

BRAY CAUX AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
Membre de la compagnie régionale de Normandie

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE
31 DECEMBRE 2025**

INITIATIVE DIEPPE BRESLE

Centre d'Affaires de Dieppe - 1 quai de l'avenir
76200 DIEPPE

INITIATIVE DIEPPE BRESLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux adhérent de l'Assemblée Générale de l'Association INITIATIVE DIEPPE BRESLE,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE DIEPPE BRESLE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le paragraphe « Changement de méthode comptable » de l'introduction de l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

Nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

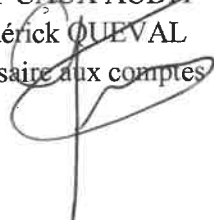
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Saint Aubin Sur Scie, le 23 avril 2026

BRAY CAUX AUDIT
Frédéric QUEVAL
Commissaire aux comptes



ANNEXE AU RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

BILAN ACTIF

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences,						
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions						
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles						
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
Immobilisations financières				23,56		28,24
Participations						
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés						
Prêts	415 119,38	57 242,84	357 876,54		457 519,80	
Autres immobilisations financières						
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	415 119,38	57 242,84	357 876,54	23,56	457 519,80	28,24
Stocks et en-cours						
Créances				0,66		1,81
Créances Clients, usagers et cptes ratt.	10 070,00		10 070,00		19 370,00	
Créances reçues par legs ou donations					10 000,00	
Autres créances						
Charges constatées d'avance						
Valeurs mobilières de placement	337 133,50		337 133,50	22,19	221 133,50	13,65
Instr. financiers à terme, jetons détenus	814 059,00		814 059,00	53,59	912 082,67	56,30
Disponibilités						
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	1 161 262,50		1 161 262,50	76,44	1 162 586,17	71,76
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	1 576 381,88	57 242,84	1 519 139,04	100	1 620 105,97	100

BILAN PASSIF

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Fonds propres sans droit de reprise		56,25		42,78
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	854 474,97		693 045,92	
Fonds propres avec droit de reprise		7,21		7,43
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	109 515,50		120 318,22	
Ecarts de réévaluation				
Réserves		0,78		0,73
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	11 854,78		11 854,78	
Autres réserves				
Report à nouveau	256 596,64	16,89	240 302,92	14,83
Excédent ou déficit de l'exercice	27 787,82	1,83	-5 532,95	-0,34
Situation nette (sous-total)	1 260 229,71	82,96	1 059 988,89	65,43
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES	(I) 1 260 229,71	82,96	1 059 988,89	65,43
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	(II)			
Provisions pour risques	3 375,00	0,22	5 062,50	0,31
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS	(III) 3 375,00	0,22	5 062,50	0,31
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	160 000,00	10,53	160 000,00	9,88
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	5 578,73	0,37	7 067,37	0,44
Fournisseurs, factures non parvenues	62 981,60	4,15	49 310,16	3,04
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	2 910,00	0,19	11 975,50	0,74
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	23 564,00	1,55	325 801,55	20,11
Produits constatés d'avance	500,00	0,03	900,00	0,06
TOTAL DES DETTES	(IV) 255 534,33	16,82	555 054,58	34,26
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	(I + II + III + IV + V) 1 519 139,04	100	1 620 105,97	100

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

		Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	en %
Produits d'exploitation					
Cotisations		4 610,00	4 700,00	-90,00	-1,91
Ventes de biens et services					
Ventes de biens					
<i>dont ventes de dons en nature</i>					
Ventes de prestations de services		25 438,86	20 850,00	4 588,86	22,01
<i>dont parrainages</i>					
Produits de tiers financeurs					
Concours publics et subventions d'exploitation		34 814,50	33 841,75	972,75	2,87
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable					
Ressources liées à la générosité du public					
Dons manuels					
Mécénats					
Legs, donations et assurances-vie					
Contributions financières					
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		3 587,50	7 037,50	-3 450,00	-49,02
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.					
Utilisations des fonds dédiés					
Autres produits		5 402,75	2 020,83	3 381,92	167,35
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	(I)	73 853,61	68 450,08	5 403,53	7,89
Charges d'exploitation					
Achats de marchandises					
Variation de stocks					
Autres achats et charges externes		69 624,35	54 575,76	15 048,59	27,57
Aides financières					
Impôts, taxes et versements assimilés					
Salaires					
Cotisations sociales					
Dotations aux amortissements et aux dépréciations					
Dotations aux provisions					
Valeur comptable des immob. incorp. et corp. cédées					
Report des fonds dédiés					
Autres charges		50,65	2,63	48,02	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	(II)	69 675,00	54 578,39	15 096,61	27,66
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	4 178,61	13 871,69	-9 693,08	-69,88

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE
COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé	8 300,68	3 340,03	4 960,65	148,52
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur dépréciations et provisions	37 995,83	18 158,81	19 837,02	109,24
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	46 296,51	21 498,84	24 797,67	115,34
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	7 525,12	39 985,48	-32 460,36	-81,18
Intérêts et charges assimilées	13 170,18		13 170,18	
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	20 695,30	39 985,48	-19 290,18	-48,24
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	25 601,21	-18 486,64	44 087,85	238,48
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	29 779,82	-4 614,95	34 394,77	745,29
Produits exceptionnels (V)				
Charges exceptionnelles (VI)				
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 992,00	918,00	1 074,00	116,99
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	120 150,12	89 948,92	30 201,20	33,58
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	92 362,30	95 481,87	-3 119,57	-3,27
EXCÉDENT OU DÉFICIT	27 787,82	-5 532,95	33 320,77	602,22
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature	10 395,00	10 164,00	231,00	2,27
Prestations en nature	23 697,00	22 161,00	1 536,00	6,93
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE	34 092,00	32 325,00	1 767,00	5,47
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature	23 697,00	22 161,00	1 536,00	6,93
Personnel bénévole	10 395,00	10 164,00	231,00	2,27
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.	34 092,00	32 325,00	1 767,00	5,47
TOTAL	27 787,82	-5 532,95	33 320,77	602,22

Annexe Comptable

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 1 519 139,04 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 27 787,82 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Par ailleurs, nous apportons le complément d'informations suivant :

Une chartre de réaffectation des fonds alizé a été signé au cours de l'exercice.

Les fonds transférés soit 155 K€ doivent soutenir des projets remplissant une des conditions suivantes :

- Les projets doivent concourir à la participation à la vie et à l'attractivité du territoire : offre d'hébergement, transport, restauration, loisirs, tourisme, santé, culture...
- Les projets permettent d'assurer la performance opérationnelle du chantier EPR2 directement ou indirectement.

Les projets se situent sur le territoire de l'arrondissement de Dieppe.

En outre, les fonds transférés à Initiative Dieppe Bresle doivent faire l'objet d'un transfert vers Initiative Rouen d'un montant de 23 K€ pour couvrir l'ensemble de l'arrondissement de Dieppe avec une attention soutenue concernant les projets d'entreprise en lien avec le grand chantier de l'EPR 2 et les actions visant à redynamiser le territoire de la communauté de communes des 4 Rivières et de la ville de Gournay en particulier.

Les 132 K€ ont été comptabilisés en fonds propres sans droit de reprise.

Notre association Initiative Dieppe Bresle est l'une des 202 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt général se fixe comme raison d'être d'accompagner l'audace des entrepreneurs pour construire une société solidaire et durable, laquelle se décline en 5 grands objectifs :

- Placer les entrepreneurs au cœur de notre action en leur faisant confiance, en les accompagnant, en les finançant, en les mettant en réseau afin de permettre à chacun et à chacune de se réaliser à travers son projet entrepreneurial en portant une attention particulière aux territoires et aux publics les plus fragiles.
- Agir pour le développement économique et la vitalité de nos territoires par l'aide à la création et à la reprise d'entreprises porteuses d'emplois et d'activités prospères et durables.
- Contribuer à une économie responsable pour participer à la transformation de notre société en veillant à l'équilibre entre performance économique et impacts environnementaux, sociaux et sociétaux des projets soutenus.
- Affirmer notre mission d'intérêt général et proposer à nos partenaires publics et privés des stratégies pour l'entrepreneuriat.
- Être un réseau de compétences mobilisé pour l'entrepreneuriat de demain qui fait preuve au quotidien d'agilité, d'innovation, de rigueur, de qualité de la vie au travail, de diversité des profils.

Au cœur de la mission de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs 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

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

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 :

- Sa Mission, son Projet associatif et Ethique et sa Déontologie
- Un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification « Perform'in »
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 33 dossiers, présenté au Comité d'agrément 24 projets dont 22 ont été validés correspondant à 120 500 € de prêts personnels accordés.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : comparabilité et 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.

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2025 mentionnées ci-après,
- 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 exprimés en Euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général. L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLEContinuité de l'information et comparabilité des exercices :

Le règlement ANC n° 2022-06 est applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Le texte prévoit une application prospective, sans obligation générale de retraitement des exercices antérieurs. En conséquence, les comptes clos au 31/12/2024 peuvent être présentés selon les dispositions antérieures du PCG.

La société a décidé de ne pas retraiter les données comparatives 2024. Les comptes 2024 sont donc présentés selon l'ancienne réglementation comptable.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

L'exercice clos le 31 décembre 2025 constitue le premier exercice d'application du règlement ANC n° 2022-06. Les données comparatives relatives à l'exercice 2024 n'ont pas été retraitées et sont présentées selon les dispositions antérieures du Plan Comptable Général. En conséquence, les montants ne sont pas strictement comparables.

La société considère que l'absence de retraitement est conforme aux dispositions du règlement ANC 2022-06 et que l'information fournie en annexe (ci-après) permet une compréhension suffisante des impacts.

La décision repose sur les éléments suivants :

- Les impacts de la réforme sont principalement des reclassements sans incidence sur le résultat net
- Les montants concernés ne sont pas significatifs au regard des agrégats financiers

Impacts identifiés sur 2025 : Les principales incidences de la réforme sur l'exercice 2025 sont :

- Suppression de la technique des transferts de charges
- Nouvelle définition du résultat exceptionnel

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2025 mentionnées ci-après,
- 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 exprimés en Euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES**Traitement de certains frais accessoires**

Les immobilisations financières sont exclusivement constituées de prêts d'honneur accordés par Initiative Dieppe Bresle aux tiers bénéficiaires.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

CRÉANCES - DETTES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

La règle concernant la dépréciation est présentée dans la note sur le mouvement des dépréciations.

COTISATIONS

Informations concernant la comptabilisation des cotisations

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de l'émission de l'appel. En effet, l'association pouvant justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Informations concernant la comptabilisation des contributions volontaires

Conformément à l'article 211-2 du règlement ANC n°2018-06, les contributions volontaires en nature sont valorisées et comptabilisées dans des comptes de classe 8. En effet les conditions posées par cet article sont réunies, à savoir :

- La nature et l'importance des contributions volontaires en nature sont des éléments essentiels à la compréhension de l'activité de l'association ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE.
- L'association ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE est en mesure de recenser et de valoriser les contributions volontaires en nature.

ETAT DES IMMOBILISATIONS

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à rééval.	acquisition
Immobilisations financières			
Prêts et autres immobilisations financières	545 233,35		122 500,00
TOTAL	545 233,35		122 500,00
TOTAL GENERAL	545 233,35		122 500,00
	Diminution		Réévaluation légale/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession	
Immobilisations financières			
Prêts et autres immobilisations financières		252 614,00	415 119,35
TOTAL		252 614,00	415 119,35
TOTAL GENERAL		252 614,00	415 119,35

ASSOC INITIATIVE DIEPPE BRESLE

ETAT DES DÉPRÉCIATIONS

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50% du solde

Une provision complémentaire correspondant à 2.5 % du solde des prêts à recevoir a été constatée depuis l'exercice 2020. En 2023, la provision a été majorée pour représenter 3.25 % du solde des prêts à recevoir. Cette provision est constituée pour couvrir les risques d'impayés suite à la pandémie du covid

	Dépréciation début d'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Dépréciation fin de l'exercice
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières	87 713,55	7 525,12	37 995,83	57 242,84
TOTAL	87 713,55	7 525,12	37 995,83	57 242,84
TOTAL GÉNÉRAL	87 713,55	7 525,12	37 995,83	57 242,84

ETAT DES CRÉANCES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant brut des prêts décaissés sur 2025 s'élève à un montant de 119 500 € contre 209 000 € sur 2024

Sur l'exercice 2025, 19 prêts ont été décaissés pour un montant de 119 500 € dont :

- 15 prêts pour un montant de 77 500 € accordés en 2025.
- 4 prêts pour un montant de 42 000 € accordés en 2024

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Prêts (1) (2)	415 119,38	183 233,00	231 886,38
Actif circulant			
Autres créances clients	10 070,00	10 070,00	
TOTAL	425 189,38	193 303,00	231 886,38
(1) Prêts accordés en cours d'exercice	122 500,00		
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice	252 614,00		

COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

PRODUITS À RECEVOIR

	Montant
Créances clients et comptes rattachés	6 400,00
Disponibilités	9 697,56
TOTAL	16 097,56

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2025: 854 475 € soit une variation de 161 429 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2025 : 109 515 € soit une variation de - 10 803 € par rapport à exercice précédent.

Les ressources de fonds de prêt octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour l'affecter sur les comptes d'apports, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont imputées suivant le type de créances, avec ou sans droit de reprise.

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	693 045,92		172 453,00	11 023,95	854 474,97
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	120 318,22			10 802,72	109 515,50
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	11 854,78				11 854,78
Report à nouveau	240 302,92		21 826,67	5 532,95	256 596,64
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 532,95		27 787,82	-5 532,95	27 787,82
TOTAL	1 059 988,89		222 067,49	21 826,67	1 260 229,71

ETAT DES PROVISIONS

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Montant au début de l'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions pour risques et charges				
Autres provisions pour risques et charges	5 062,50		1 687,50	3 375,00
TOTAL	5 062,50		1 687,50	3 375,00
Provisions pour dépréciations				
Sur immobilisations autres immobs financières	87 713,55	7 525,12	37 995,83	57 242,84
TOTAL	87 713,55	7 525,12	37 995,83	57 242,84
TOTAL GÉNÉRAL	92 776,05	7 525,12	39 683,33	60 617,84
Dont dotations & reprises d'exploitation			1 687,50	
Dont dotations & reprises financières		7 525,12	37 995,83	

ETAT DES PROVISIONS

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

La provision pour charges de 10 000 € a été ajustée au 31/12/2025. Elle permet de faire face aux temps à passer sur les dossiers en suivi qui ne sont pas financés par la dispositif. Elle s'élève au 31/12/2025 à 3 375 €.

	Montant au début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisée	Non utilisée	
Autres provisions pour risques et charges	5 062,50		1 687,50		3 375,00
TOTAL	5 062,50		1 687,50		3 375,00
Dont dotations & reprises d'exploitation			1 687,50		
Dont dotations & reprises financières		7 525,12	37 995,83		

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Une convention d'emprunt de 40 K€ avec la caisse d'épargne a été signée sur l'exercice 2022. Les 40 K€ ont été constatés en emprunt et un compte bancaire a été ouvert en 2024 pour constater le placement des fonds nécessaires afin de rembourser ce prêt après 5 ans.

Une convention d'emprunt de 120 K€ avec le crédit agricole a été signée sur l'exercice 2024. Les 120 K€ ont été constatés en emprunt et un compte bancaire va être ouvert pour constater le placement des fonds nécessaires afin de rembourser ce prêt après 5 ans.

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes etbs à plus d'1 an à l'origine (1)	160 000,00		160 000,00	
Fournisseurs et comptes rattachés	68 560,33	68 560,33		
Impôts sur les bénéfices	2 910,00	2 910,00		
Autres dettes	23 564,00	23 564,00		
Produits constatés d'avance	500,00	500,00		
TOTAL	255 534,33	95 534,33	160 000,00	

COMPTES DE RÉGULARISATION PASSIF

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

CHARGES À PAYER

	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 981,60
Autres dettes	837,00
TOTAL	63 818,60

ENGAGEMENTS

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

ENGAGEMENTS HORS BILAN

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 33 € de l'heure comme en 2024

Participations des bénévoles aux comités d'agrément :

Nombre d'heures consacrées : 315 h

Taux horaire : 33 € / heure

Valorisation du bénévolat : 10 395 €

Prestations comptables à titre gratuit :

Suivant convention avec le cabinet Adg Normandie

Montant de la prestation en nature pour 2025 : 5 150 €

Vie associative et promotion :

Mise à disposition gratuite de personnel CCI Seine Mer Normandie : 18 547 €

soit au total 34 092 €

ENGAGEMENTS DONNÉS

Les Prêts d'honneur accorés sur 2025 et versés en 2026 s'élèvent 43 000 €

HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Montant N	Montant N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	2 628,00	2 208,00
TOTAL	2 628,00	2 208,00

COMMENTAIRE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Analyse du résultat :

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe.

- *Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)*

	2024			2025		
concours publics	concours	subventions	subventions	concours	subventions	subventions
subventions	publics	exploit.	investis.	publics	exploit.	investis.
Union Européenne						
Etat						
Region normandie	25 000					
Intercommunalités		33 842			39 614	
autres						
total	25 000	33 842			39 614	

La trésorerie

Trésorerie hors alize en 2024		31 12 2025	31 12 2024
		montant	montant
création		861 641,25	566 373,54
<i>sous total prêts</i>		<i>861 641,25</i>	<i>566 373,54</i>
fonctionnement		289 551,25	252 028,94
total		1 151 192,50	818 402,48

COMMENTAIRE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Le compte de résultat

Compte de résultat	01/01/2023	01/01/2024	01/01/2025
	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
Prestations Région	40207,00	20850,00	25439,00
Prestations PBI	3800,00	2100,00	1900,00
Subventions	37101,00	34841,00	34814,00
Com com	35851,00	33841,00	34814,00
Participation financière CRCA sur fonctionnement	1000,00	1000,00	0,00
Participation financières AG CRCA	250,00	0,00	0,00
Mecénat CE et entreprise	1400,00	400,00	500,00
Cotisations	8640,00	4700,00	4610,00
Transferts de charges (refacturation frais de caution BPI)	0,00	0,00	0,00
Produits divers de gestion courante			4903,00
Reprise provision pour risque		4938,00	1687,00
Refacturation encars publicitaire	1700,00	621,00	0,00
Produits de fonctionnement	92848,00	68450,00	73853,00
Fournitures Bureau	756,00	797,00	1523,70
petits équipements			
Location Immobilière	2500,00	2500,00	2500,00
Prestations CCI Moyens Humains	34747,00	27531,00	38268,00
Indemnités Staglaire	1040,00	0,00	0,00
prestations administratives (dorothée et adg)	2690,00	2850,00	7501,00
prestations instruction dossiers (JN, cci, cma)	2100,00	2489,00	0,00
Honoraires CAC	1932,00	2208,00	2628,00
coût IN partage des frais	0,00	0,00	0,00
coût communication	3419,00	3307,00	3774,00
annuaire	3044,00	0,00	0,00
signature électronique	0,00	0,00	0,00
Frais liés IHN/IF	0,00	0,00	0,00
Frais AG/CA/BUREAU	3307,00	653,00	2383,00
Voyages et déplacements	1367,00	3118,00	1240,00
Frais Club Créateurs	0,00	0,00	0,00
Frais Club Parrains	600,00	0,00	0,00
Cotisation IF	2285,00	2366,00	2542,00
Cotisation IN	3488,00	2911,00	2092,00
Cotisation Immb		1500,00	1200,00
Site internet	0,00	0,00	0,00
affranchissements	620,00	740,00	823,00
Charges diverses ET IMPÔTS	1610,00	921,00	50,00
frais bancaires	0,00	0,00	0,00
Frais de caution BPI	0,00	0,00	0,00
provision coût suivi (ancien dispositif)	0,00	0,00	0,00
Charges de fonctionnement	65505,00	53891,00	66524,70
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	27343,00	14559,00	7328,30
Intérêts sur DAT et livrets	5215,00	3340,00	8300,00
Solde sur prêts	695,00		
Reprise sur provisions	33533,00	18159,00	37995,00
Produits sur gestion du fond de prêts	39443,00	21499,00	46295,00
Frais de contentieux	0,00	0,00	0,00
Frais bancaires sur prélèvements	4032,00	1605,00	3148,00
Dotations provisions prêts	31769,00	39986,00	7525,00
Pertes sur prêts d'honneur	22111,00		13170,00
Impôt sur produits financiers	0,00	0,00	1992,00
Charges sur gestion du fond de prêts	57912,00	41591,00	25835,00
RESULTAT SUR LA GESTION DU FOND DE PRETS	-18469,00	-20092,00	20460,00
RESULTAT AVANT EXCEPTIONNEL	8874,00	-5533,00	27788,30
Résultat exceptionnel	0,00	0,00	0,00
RESULTAT NET GLOBAL	8874,00	-5533,00	27788,30
Prestations en nature	11803,00	10164,00	10395,00
Bénévolat	26833,00	22161,00	23697,00
total	38636,00	32325,00	34092,00