

## **Association RESEAU ENTREPRENDRE NORD**

26 rue Haddock  
Parc Scient. de la Haute Borne

59650 VILLENEUVE D'ASCQ

Code NAF : 9499Z

Siret : 34401518500020

### **COMPTES ANNUELS**

Exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**

#### **Cabinet FDM'EXPERTS**

35 Allée Lavoisier  
Batiment C2  
59650 VILLENEUVE D'ASCQ

Tél. : 03.20.89.51.40

Fax : 03.20.89.51.49

Email : [contact@fdm-experts.fr](mailto:contact@fdm-experts.fr)

Bilan Actif

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	1 330	1 330		
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains	79 217		79 217	79 217
	Constructions	894 155	506 867	387 288	418 825
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	32 502	24 517	7 985	3 196
	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	314 548		314 548	306 980
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	3 647 309	117 772	3 529 537	4 304 558
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières				
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>4 969 062</b>	<b>650 486</b>	<b>4 318 576</b>	<b>5 112 776</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (2)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	80 533		80 533	149 333
	Charges constatées d'avance	40 698		40 698	34 450
	<b>Valeurs mobilières de placement</b>	3 996 151	1 820	3 994 331	4 083 660
	<b>Instruments financiers et jetons détenus</b>				
	<b>Disponibilités</b>	2 754 085		2 754 085	2 080 695
	<b>TOTAL ( III )</b>	<b>6 871 467</b>	<b>1 820</b>	<b>6 869 647</b>	<b>6 348 138</b>
	Frais d'émission des emprunts ( IV )				
	Primes de remboursement des emprunts ( V )				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif ( VII )				
	<b>TOTAL ACTIF (I à VII)</b>	<b>11 840 529</b>	<b>652 306</b>	<b>11 188 223</b>	<b>11 460 914</b>

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an3 529 5372 546 975

(2) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	212 418	318 072
	Fonds propres complémentaires	5 049 938	4 786 038
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 111 606	1 111 606
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	2 551 317	2 551 317
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	1 028 854	1 033 003
	Excédent ou déficit de l'exercice	6 685	(109 803)
	Total des fonds propres (situation nette)	9 960 818	9 690 233
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	9 960 818	9 690 233
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		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		9 235
	Provisions pour charges	33 006	45 042
	Total des provisions	33 006	54 277
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		3 998
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	82 356	76 327
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	127 924	132 577
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	984 119	1 503 501
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total des dettes	1 194 399	1 716 404
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF		11 188 223	11 460 914
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		6 684,65	(109 803,36)
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		1 194 399	1 427 924
(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	514 000	652 600
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	126 360	135 875
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	177 875	196 552
	Mécénats	16 000	16 000
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières	107 000	106 000
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	21 271	52 930
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	14 038	9 309
	Total des produits d'exploitation	976 544	1 169 266
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements	2 318	4 186
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	321 139	379 998
	Aides financières	5 993	24 063
	Impôts, taxes et versements assimilés	13 032	13 606
	Salaires	428 419	509 946
	Cotisations sociales	231 105	266 522
	Dotation aux amortissements et dépréciations	35 205	43 227
	Dotation aux provisions		9 084
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	10	415
	Total des charges d'exploitation	1 037 220	1 251 047
RESULTAT D'EXPLOITATION		(60 677)	(81 781)

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		(60 677)	(81 781)
PRODUITS FINANCIERS	De participation	7 573	7 451
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	145 666	109 774
	Autres intérêts et produits assimilés	43 940	87 082
	Reprises sur dépréciations et provisions	86 227	86 745
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
	Produits des immobilisations financières cédées		
Total des produits financiers		283 407	291 051
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	73 145	71 483
	Intérêts et charges assimilées	105 916	184 927
	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		179 061	256 410
RESULTAT FINANCIER		104 347	34 641
RESULTAT COURANT avant impôts		43 670	(47 141)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		34 464
RESULTAT EXCEPTIONNEL			(34 464)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		36 985	28 199
TOTAL DES PRODUITS		1 259 951	1 460 317
TOTAL DES CHARGES		1 253 266	1 570 120
EXCEDENT ou DEFICIT		6 685	(109 803)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		784 500	823 800
TOTAL		784 500	823 800
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		784 500	823 800
TOTAL		784 500	823 800

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2025	12	01/01/2024	12	Variations	%
	31/12/2025	mois	31/12/2024	mois		
TOTAL II – Frais d’établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	4 318 576	38,60	5 112 776	44,61	(794 200)	-15,53
Concessions brevets et droits similaires						
2050000000 LOGICIELS	1 330	0,01	1 598	0,01	(268)	-16,77
2805100000 AMORT.IMMOB.INCORPORELLES	(1 330)	-0,01	(1 598)	-0,01	268	16,77
Terrains	79 217	0,71	79 217	0,69		
2115000000 TERRAIN	79 217	0,71	79 217	0,69		
Constructions	387 288	3,46	418 825	3,65	(31 537)	-7,53
2130000000 CONSTRUCTIONS	872 142	7,80	872 142	7,61		
2135000000 AMENAGEMENT CONSTRUCTION	22 013	0,20	22 013	0,19		
2813000000 AMORT.CONSTRUCTIONS	(490 710)	-4,39	(460 030)	-4,01	(30 680)	-6,67
2813500000 AMORT.AGENCEMENT CONSTRUCTION	(16 157)	-0,14	(15 300)	-0,13	(857)	-5,60
Autres immobilisations corporelles	7 985	0,07	3 196	0,03	4 789	149,88
2183000000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMAT	26 087	0,23	23 915	0,21	2 172	9,08
2184000000 MOBILIER DE BUREAU	6 415	0,06	6 415	0,06		
2818300000 AMORTISSEMENT MOBILIER	(18 102)	-0,16	(20 720)	-0,18	2 617	12,63
2818400000 AMORT. MOBILIER DE BUREAU	(6 415)	-0,06	(6 415)	-0,06		
Participations	314 548	2,81	306 980	2,68	7 568	2,47
2612000000 TITRES BPN	107 128	0,96	104 520	0,91	2 608	2,50
2613000000 PARTS SOCIALES CAISSE EPARGNE	207 420	1,85	202 460	1,77	4 960	2,45
Prêts	3 529 537	31,55	4 304 558	37,56	(775 020)	-18,00
2748000000 PRETS ACCORDES VERSES START	2 188 131	19,56	2 526 357	22,04	(338 226)	-13,39
2748010000 PRETS ACCORDES BOOST	928 679	8,30	915 535	7,99	13 144	1,44
2748300000 PRETS ACCORD. NON VERSES START	460 500	4,12	790 000	6,89	(329 500)	-41,71
2748310000 PRETS ACCORD. NON VERSES BOOST	70 000	0,63	189 000	1,65	(119 000)	-62,96
2974800000 PROV POUR DEP. DES PRETS START	(40 720)	-0,36	(42 971)	-0,37	2 251	5,24
2974810000 PROV POUR DEP. DES PRETS BOOST	(77 052)	-0,69	(73 363)	-0,64	(3 689)	-5,03
TOTAL IV - Actif Circulant NET	6 869 647	61,40	6 348 138	55,39	521 509	8,22
Autres créances	80 533	0,72	149 333	1,30	(68 799)	-46,07
4386010000 INDEMNITES IJSS A REGULARISER	922	0,01			922	
4417000000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	66 200	0,59	78 075	0,68	(11 875)	-15,21
4687000000 PRODUITS A RECEVOIR	13 411	0,12	71 258	0,62	(57 847)	-81,18
Charges constatées d'avance	40 698	0,36	34 450	0,30	6 248	18,14
4860000000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	40 698	0,36	34 450	0,30	6 248	18,14
Valeurs mobilières de placement	3 994 331	35,70	4 083 660	35,63	(89 329)	-2,19
508 0000 PLACEMENT CAT	2 150 000	19,22	2 700 000	23,56	(550 000)	-20,37
508 0200 PLACEMENT OBLIGATION	200 000	1,79	200 000	1,75		
508 0300 AUTRES PLACEMENTS	1 646 151	14,71	1 200 000	10,47	446 151	37,18
5908060000 VARIATION HORIZON TRESO DURABLE 3	(1 820)	-0,02	(16 340)	-0,14	14 520	88,86
Disponibilités	2 754 085	24,62	2 080 695	18,15	673 389	32,36
5081100000 LIVRET A	86 656	0,77	84 826	0,74	1 831	2,16
5081200000 LIVRET INSTITUTIONNEL	470 089	4,20	460 157	4,02	9 932	2,16
5081300000 LIVRET CSL CAISSE D'EPARGNE	20 017	0,18	19 930	0,17	87	0,44
5121BNP000 BNP	2 083	0,02	1 650	0,01	433	26,28
5121BPBOO0 BP BOOST	375 276	3,35	255 842	2,23	119 433	46,68
5121BPNFO0 BPN Fonctionnement	938 918	8,39	732 359	6,39	206 560	28,20
5121BPNINV BPN INVESTISSEMENT	833 528	7,45	468 569	4,09	364 959	77,89

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	%
5121CICFON	CIC Fonctionnement	4 800	0,04			4 800	
5122300000	CAISSE EPARGNE	4 728	0,04	37 344	0,33	(32 616)	-87,34
512BNPP200	BNPP cpte courant 2	17 946	0,16	19 976	0,17	(2 030)	-10,16
5310000000	CAISSE	43		43			
TOTAL DU BILAN ACTIF		11 188 223	100,00	11 460 914	100,00	(272 691)	-2,38

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2025	12	01/01/2024	12	Variations	%
	31/12/2025	mois	31/12/2024	mois		
TOTAL I - Total des fonds propres	9 960 818	89,03	9 690 233	84,55	270 585	2,79
Total des fonds propres (situation nette)	9 960 818	89,03	9 690 233	84,55	270 585	2,79
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	212 418	1,90	318 072	2,78	(105 655)	-33,22
1022000000 FONDS STATUTAIRE - PRET START	161 512	1,44	207 824	1,81	(46 312)	-22,28
1022100000 FONDS STATUTAIRE - PRET BOOST	50 906	0,45	110 249	0,96	(59 343)	-53,83
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	5 049 938	45,14	4 786 038	41,76	263 900	5,51
1026000000 FONDS RECUS POUR FONDS DE PRET	3 760 652	33,61	3 658 152	31,92	102 500	2,80
1026100000 FDS RECUS PR FDS DE PRET BOOST	1 289 286	11,52	1 127 886	9,84	161 400	14,31
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 111 606	9,94	1 111 606	9,70		
1034000000 APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	383 306	3,43	383 306	3,34		
1034100000 FDS AVEC DT REPRISE CDC BOOST	64 300	0,57	64 300	0,56		
1034200000 FDS AVEC DT REPRISE BPI BOOST	553 000	4,94	553 000	4,83		
1034210000 Apport BPI Fonds START	111 000	0,99	111 000	0,97		
Réserves statutaires ou contractuelles	2 551 317	22,80	2 551 317	22,26		
1062000000 FONDS DE RESERVE STATUTAIRE	2 551 317	22,80	2 551 317	22,26		
Report à nouveau	1 028 854	9,20	1 033 003	9,01	(4 149)	-0,40
1190000000 FONDS DE RESERVE FONCTIONNEMENT	1 028 854	9,20	1 033 003	9,01	(4 149)	-0,40
Excédent ou déficit de l'exercice	6 685	0,06	(109 803)	-0,96	116 488	106,09
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions	33 006	0,30	54 277	0,47	(21 271)	-39,19
Provisions pour risques			9 235	0,08	(9 235)	-100,00
1511000000 PROVISIONS POUR LITIGES			9 235	0,08	(9 235)	-100,00
Provisions pour charges	33 006	0,30	45 042	0,39	(12 036)	-26,72
1531000000 PROVISIONS PIDR	33 006	0,30	45 042	0,39	(12 036)	-26,72
TOTAL IV - Total des dettes	1 194 399	10,68	1 716 404	14,98	(522 005)	-30,41
Emprunts et dettes financières divers			3 998	0,03	(3 998)	-100,00
1681000000 ANBER			3 998	0,03	(3 998)	-100,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	82 356	0,74	76 327	0,67	6 029	7,90
4010000000 FOURNISSEURS	61 076	0,55	56 873	0,50	4 203	7,39
4081000000 FOURNISSEURS - FNP	21 280	0,19	19 455	0,17	1 826	9,39
Dettes fiscales et sociales	127 924	1,14	132 577	1,16	(4 653)	-3,51
4210000000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	337		337			
4282000000 DETTES PROVISIONNEES POUR CONG	18 701	0,17	21 176	0,18	(2 475)	-11,69
4282200000 PROVISION RTT	6 599	0,06	6 505	0,06	94	1,44
4286000000 CAP-INTERRESSEMENT	13 500	0,12	13 500	0,12		
4310000000 URSSAF	12 377	0,11	13 550	0,12	(1 173)	-8,66
4373000000 VERSPIEREN	2 778	0,02	3 142	0,03	(365)	-11,61
4373050000 AXA MUTUELLE	2 591	0,02	1 898	0,02	693	36,51
4373100000 CAISSES DE RETRAITE	13 679	0,12	15 673	0,14	(1 994)	-12,72



Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
4373300000	GAN	4 193	0,04	4 681	0,04	(488)	-10,42
4382000000	CHARGES SOCIALES SUR CONGES A	9 942	0,09	11 809	0,10	(1 867)	-15,81
4382200000	PROVISION CHARGES/RTT	3 358	0,03	3 629	0,03	(271)	-7,47
4421000000	PRELEVEMENT A LA SOURCE	1 111	0,01	1 016	0,01	95	9,35
4440000000	ETAT IMPOT SOCIETE	36 985	0,33	28 199	0,25	8 786	31,16
4471000000	TAXES SUR LES SALAIRES	1 482	0,01	7 132	0,06	(5 650)	-79,22
4472000000	FORMATION CONTINUE	291		330		(38)	-11,62
Autres dettes		984 119	8,80	1 503 501	13,12	(519 383)	-34,54
4671100000	AVANCES INNOTECH (FNI)	326 458	2,92	343 684	3,00	(17 226)	-5,01
4671110000	FONDS RENAULT	10 000	0,09			10 000	
4672000000	PRETS START ACCORDES A VERSER	460 500	4,12	790 000	6,89	(329 500)	-41,71
4672010000	PRETS BOOST ACCORDES A VERSER	70 000	0,63	189 000	1,65	(119 000)	-62,96
4677000000	SUBV. A REVERSER AUX RE HDF	30 056	0,27	24 063	0,21	5 993	24,91
4677001000	FDS DE REVITAL A REVERSER AUX RE H			22 500	0,20	(22 500)	-100,00
4677010000	REVITALISATION FLUNCH A DISTRIBUER	87 105	0,78	134 255	1,17	(47 150)	-35,12
Total du passif		11 188 223	100,00	11 460 914	100,00	(272 691)	-2,38

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation		976 544	100,00	1 169 266	100,00	(192 722)	-16,48
Cotisations		514 000	52,63	652 600	55,81	(138 600)	-21,24
7560000000	COTISATIONS RECUES DES ADHEREN	10 300	1,05	7 800	0,67	2 500	32,05
7561000000	COTISATION DES ADHERENTS	503 700	51,58	644 800	55,15	(141 100)	-21,88
Ventes de biens et services							
Produits de tiers financeurs		427 234	43,75	454 427	38,86	(27 192)	-5,98
Concours publics et subventions		126 360	12,94	135 875	11,62	(9 515)	-7,00
7420000000	SUBVENTION D'EXPLOITATION	126 360	12,94	135 875	11,62	(9 515)	-7,00
Ressources générosité du public - Dons manuels		177 875	18,21	196 552	16,81	(18 677)	-9,50
7541100000	DONS MANUELS	177 610	18,19	195 849	16,75	(18 239)	-9,31
7541200000	ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOL	265	0,03	703	0,06	(438)	-62,33
Ressources générosité du public - Mécénats		16 000	1,64	16 000	1,37		
7542000000	DONS MECENAT BANQUE	16 000	1,64	16 000	1,37		
Contributions financières		107 000	10,96	106 000	9,07	1 000	0,94
7551000000	CONTRIBUTIONS FINANCIERES	107 000	10,96	106 000	9,07	1 000	0,94
Autres produits d'exploitation		35 309	3,62	62 239	5,32	(26 930)	-43,27
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges		21 271	2,18	52 930	4,53	(31 659)	-59,81
7815000000	REP.PROV. POUR RISQUE	9 235	0,95			9 235	
7815800000	REP.PROV POUR IFC	12 036	1,23			12 036	
7911800000	TRANSFERTS DE CHARGES D'EXPLOI			20 948	1,79	(20 948)	-100,00
7911820000	TRANSFERT DE CHARGES CLUB			27 330	2,34	(27 330)	-100,00
7911910000	PARTICIPATION LOCATION VOITURE			4 652	0,40	(4 652)	-100,00
Autres produits		14 038	1,44	9 309	0,80	4 729	50,80
7580000000	PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	275	0,03	309	0,03	(35)	-11,18
7582000000	QUOTE PART GENEROSITE RECUE	9 000	0,92	9 000	0,77		
7587000000	INDEMNITES D'ASSURANCES	4 764	0,49			4 764	
Total des charges d'exploitation		1 037 220	106,21	1 251 047	106,99	(213 827)	-17,09
Achats de matières premières et autres appro.		2 318	0,24	4 186	0,36	(1 869)	-44,64
6020000000	ACHATS CONSOMMABLES CUISINE	1 134	0,12	1 566	0,13	(432)	-27,57
6021000000	ACHATS BOISSONS	1 183	0,12	2 620	0,22	(1 437)	-54,84
Autres achats et charges externes		321 139	32,89	379 998	32,50	(58 859)	-15,49
6060400000	CARBURANTS			1 245	0,11	(1 245)	-100,00
6061000000	EAU - EDF-GDF	4 230	0,43	4 378	0,37	(148)	-3,38
6063000000	FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQU	3 158	0,32	2 640	0,23	519	19,64
6064000000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 046	0,21	1 130	0,10	916	81,01
6130000000	LOCATIONS	3 586	0,37	3 729	0,32	(144)	-3,85
6132100000	AUTRES LOCATIONS IMMOBILIERES			500	0,04	(500)	-100,00
6135000000	LOCATIONS MOBILIERES	1 423	0,15	1 388	0,12	35	2,51
6135100000	LOCATION VEHICULE	12 156	1,24	13 321	1,14	(1 165)	-8,75
6135200000	AUTRES LOCATIONS MOBILIERES			346	0,03	(346)	-100,00
6140000000	CHARGES LOCATIVES & DE COPROPR	9 271	0,95	6 882	0,59	2 390	34,73
6152000000	ENTR. ET REPAR. SUR BIENS IMMO	1 736	0,18	12 143	1,04	(10 407)	-85,70
6155000000	ENTR. ET REPAR. VEHICULE OU AUTRES	190	0,02	1 914	0,16	(1 724)	-90,08

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
6156000000	MAINTENANCE	1 354	0,14	1 334	0,11	21	1,56
6156100000	MAINTENANCE LOGICIEL	10 254	1,05	6 566	0,56	3 688	56,18
6161000000	MULTIRISQUES	2 315	0,24	2 109	0,18	206	9,76
6161100000	ASSURANCE VEHICULE	816	0,08	342	0,03	474	138,73
6165000000	COMMISSION GARANTIE BPI START	10 771	1,10	19 944	1,71	(9 172)	-45,99
6165100000	COMMISSIONS GARANTIE BPI BOOST	6 532	0,67	3 947	0,34	2 585	65,49
6181000000	DOCUMENTATION GENERALE			36		(36)	-100,00
6224000000	HONORAIRES POUR ANIMATIONS	28 329	2,90	31 770	2,72	(3 442)	-10,83
6226000000	HONORAIRES	24 482	2,51	20 192	1,73	4 290	21,25
6233000000	SOIREES LAUREATS ET SALONS	106 549	10,91	102 615	8,78	3 935	3,83
6234000000	CADEAUX	1 765	0,18	2 418	0,21	(653)	-27,02
6251000000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	4 294	0,44	4 217	0,36	77	1,83
6251110000	FRAIS AD	230	0,02	751	0,06	(521)	-69,36
6251150000	GPROVOST	1 420	0,15	1 081	0,09	340	31,42
6251160000	Juliette VITALE	1 224	0,13	1 047	0,09	177	16,94
6251170000	ABELE MARTIN	1 044	0,11	1 134	0,10	(91)	-7,98
6251180000	DELCOURT ADRIEN	1 379	0,14	1 169	0,10	209	17,90
6251200000	FRAIS MB			2 808	0,24	(2 808)	-100,00
6251210000	MPETILLON	236	0,02	119	0,01	117	98,16
6251220000	CLAIRE DAMIENS	1 058	0,11	122	0,01	936	769,71
6251230000	STEPHANIE BELS	293	0,03			293	
6251250000	FRAIS RD	2 990	0,31	2 264	0,19	726	32,07
6251400000	FRAIS SC	274	0,03	107	0,01	167	155,95
6257000000	RECEPTIONS	45 738	4,68	56 043	4,79	(10 305)	-18,39
6257090000	REMBOURSEMENT DES FRAIS DE RECEP	(33 707)	-3,45			(33 707)	
6257100000	INTEGRATION			4 961	0,42	(4 961)	-100,00
6261000000	LIAISONS INFORMATIQUES ET SPEC	2 754	0,28	1 976	0,17	778	39,37
6263000000	AFFRANCHISSEMENTS	351	0,04	488	0,04	(137)	-28,00
6265000000	TELEPHONE	6 887	0,71	7 455	0,64	(568)	-7,61
6270000000	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	4 306	0,44	4 683	0,40	(377)	-8,05
6281000000	CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,.)	46 433	4,75	48 023	4,11	(1 590)	-3,31
6282000000	FRAIS DE FORMATION	2 972	0,30	525	0,04	2 447	466,13
6283100000	FRAIS DIVERS			138	0,01	(138)	-100,00
Aides financières		5 993	0,61	24 063	2,06	(18 069)	-75,09
6570000000	SUBVENTIONS REVERSEES	5 993	0,61	24 063	2,06	(18 069)	-75,09
Impôts, taxes et versements assimilés		13 032	1,33	13 606	1,16	(574)	-4,22
6333000000	PART. EMPLOY. A FORM. PROF. C	2 663	0,27	3 154	0,27	(491)	-15,58
6351200000	IMPOT FONCIER	10 369	1,06	10 452	0,89	(83)	-0,79
Salaires		428 419	43,87	509 946	43,61	(81 527)	-15,99
6411000000	SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE B	415 860	42,58	454 005	38,83	(38 145)	-8,40
6411090000	AVANTAGE EN NATURE	(5 225)	-0,54			(5 225)	
6412000000	CONGES PAYES	(2 475)	-0,25	(7 674)	-0,66	5 198	67,74
6412200000	PROVISION RTT	94	0,01	(1 281)	-0,11	1 374	107,33
6414000000	PRIME DE PARTAGE DE LA VALEUR			12 090	1,03	(12 090)	-100,00
6414150000	INDEMNITE DE RUPTURE CONVENTIONN	12 613	1,29	48 764	4,17	(36 151)	-74,13
6415000000	INDEMNITES DE STAGE	7 552	0,77	4 040	0,35	3 512	86,92
Cotisations sociales		231 105	23,67	266 522	22,79	(35 417)	-13,29
6483100000	PROVISION CHARGES SOCIALES CP	(1 867)	-0,19	(4 734)	-0,40	2 868	60,57
6483300000	INTERRESSEMENT	13 500	1,38	13 500	1,15		
6483400000	PROVISION CHARGES/RTT	(271)	-0,03	(880)	-0,08	609	69,20
6451000000	COTISATIONS A L'URSSAF	117 738	12,06	142 373	12,18	(24 635)	-17,30
6453100000	VAUBAN HUMANIS	29 550	3,03	37 130	3,18	(7 581)	-20,42
6453300000	VERSPIEREN	8 444	0,86	10 016	0,86	(1 572)	-15,69
6453350000	AXA Mutuelle	11 221	1,15	8 736	0,75	2 485	28,45
6453500000	GAN	16 043	1,64	18 021	1,54	(1 978)	-10,98
6458000000	TAXE SUR LES SALAIRES	24 474	2,51	30 643	2,62	(6 169)	-20,13

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
6458300000	MEDECINE DU TRAVAIL	1 318	0,13	1 378	0,12	(60)	-4,36
6459000000	TICKETS RESTAURANTS	10 956	1,12	10 340	0,88	616	5,96
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		35 205	3,61	43 227	3,70	(8 022)	-18,56
6811200000	DOT. AUX AMORT. IMMO.CORPOREL.	35 205	3,61	43 227	3,70	(8 022)	-18,56
Dotations aux provisions				9 084	0,78	(9 084)	-100,00
6815000000	DOT. AUX PROVISIONS POUR RISQU			4 618	0,39	(4 618)	-100,00
6815800000	DOT.PROV. POUR IFC			4 466	0,38	(4 466)	-100,00
Autres charges		10		415	0,04	(406)	-97,69
6580000000	AUTRES CHARGES DE GESTION COUR	10		415	0,04	(406)	-97,69
Résultat d'exploitation		(60 677)	-6,21	(81 781)	-6,99	21 105	25,81
Total des produits financiers		283 407	29,02	291 051	24,89	(7 644)	-2,63
Produits financiers de participations		7 573	0,78	7 451	0,64	123	1,64
7611000000	PRODUITS DES PARTICIPATIONS	7 573	0,78	7 451	0,64	123	1,64
Produits autres valeurs mob. & créances actif imm.		145 666	14,92	109 774	9,39	35 893	32,70
7640000000	REVENUS VALEURS MOBIL. PLACEME	133 817	13,70	90 366	7,73	43 451	48,08
7641000000	PRODUITS SUR LIVRET CSL CE	87	0,01	148	0,01	(61)	-41,38
7641110000	INTERETS/LIVRET A	1 831	0,19	2 471	0,21	(640)	-25,90
7641120000	INTRERETS SUR LIVRET INSTITUTI	9 932	1,02	16 789	1,44	(6 857)	-40,84
Autres intérêts et produits assimilés		43 940	4,50	87 082	7,45	(43 142)	-49,54
7680000000	REMBOURSEMENT SOFARIS OSEO	30 352	3,11	87 082	7,45	(56 730)	-65,15
7681000000	REMBOURSEMENTS OSEO	13 588	1,39			13 588	
Reprises sur dépréciations et provisions		86 227	8,83	86 745	7,42	(518)	-0,60
7866000000	REP PROV DEP DES VMP	14 520	1,49			14 520	
7866200000	REPRIS.PROV. DEPREC. DES PRETS	71 707	7,34	86 745	7,42	(15 038)	-17,34
Total des charges financières		179 061	18,34	256 410	21,93	(77 350)	-30,17
Dotations financières aux amort. et provisions		73 145	7,49	71 483	6,11	1 662	2,32
6866200000	DOT. AUX PROV.DEP.DES PRETS	73 145	7,49	70 663	6,04	2 482	3,51
6866500000	DOT. AUX PROV.DEP.DES VMP			820	0,07	(820)	-100,00
Intérêts et charges assimilées		105 916	10,85	184 927	15,82	(79 011)	-42,73
6640000000	PERTE SUR CREANCE IRRECOURVABL	71 946	7,37	131 127	11,21	(59 181)	-45,13
6641000000	PERTE SUR PRET BOOST	33 970	3,48	53 800	4,60	(19 830)	-36,86
Résultat financier		104 347	10,69	34 641	2,96	69 706	201,22
Résultat courant avant impôts		43 670	4,47	(47 141)	-4,03	90 810	192,64
Produits exceptionnels							
Charges exceptionnelles				34 464	2,95	(34 464)	-100,00
Charges exceptionnelles				34 464	2,95	(34 464)	-100,00
6712000000	PENALITE ET AMENDES FISCALES O			17		(17)	-100,00
6713000000	DONS, LIBERALITES			100	0,01	(100)	-100,00

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
6780000000	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES			34 306	2,93	(34 306)	-100,00
6871000000	DOT. AUX AMORT. EXCEPTIONNELS			41		(41)	-100,00
Résultat exceptionnel				(34 464)	-2,95	34 464	100,00
Impôts sur les bénéfices		36 985	3,79	28 199	2,41	8 786	31,16
6950000000	IMPOT SOCIETE	36 985	3,79	28 199	2,41	8 786	31,16
Excédent ou déficit de l'exercice		6 685	0,68	(109 803)	-9,39	116 488	106,09
Contributions volontaires en nature		784 500	80,33	823 800	70,45	(39 300)	-4,77
Bénévolat		784 500	80,33	823 800	70,45	(39 300)	-4,77
8700000000	BENEVOLAT	784 500	80,33	823 800	70,45	(39 300)	-4,77
Charges des contributions volontaires en nature		784 500	80,33	823 800	70,45	(39 300)	-4,77
Personnel bénévole		784 500	80,33	823 800	70,45	(39 300)	-4,77
8640000000	PERSONNEL BENEVOLE	784 500	80,33	823 800	70,45	(39 300)	-4,77