

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**  
**Exercice clos le 31.12.2025**

DE L'ASSOCIATION  
**INITIATIVE MOSELLE EST**  
27 rue du Champ de Mars  
57200 SARREGUEMINES

**FIBA SAS – SIEGE SOCIAL**

7 avenue de l'Europe - Espace Européen de l'Entreprise - 67300 SCHILTIGHEIM

Adresse postale : CS 60034 - 67013 STRASBOURG CEDEX

Tél. 03 88 18 59 59 - Email : [strasbourg@groupe-fiba.fr](mailto:strasbourg@groupe-fiba.fr)

RCS Strasbourg 698 501 442 00090

Société par Actions Simplifiée au capital de 612 500 € - NAF 6920 Z - N° TVA intr. : FR 49 698501442

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes - Membre de la Cie Régionale de Colmar

[www.groupe-fiba.fr](http://www.groupe-fiba.fr)

# **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

## **SUR LES COMPTES ANNUELS**

### **de l'exercice clos le 31 décembre 2025**

A l'assemblée générale de l'association INITIATIVE MOSELLE EST,

### **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 MOSELLE EST 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 1er 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 les incidences de la première application des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

## Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos 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 et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

## Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

## 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 la société 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels seront 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. 821-55 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 société.

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 la société 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.

Fait à Schiltigheim, le 7 mai 2026

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

**FIBA SAS**

DocuSigned by:  
  
276650907CE3452...

**Sébastien GUY**

*Membre de la Compagnie Régionale de Colmar*

Bilan Actif

|  |  | 31/12/2025 |                   |           | 31/12/2024 |
|--|--|------------|-------------------|-----------|------------|
|  |  | Brut       | Amort. et Dépréc. | Net       | Net        |
| Règlement ANC 2022-06                                |  |            |                   |           |            |
| ACTIF IMMOBILISE                                     | Frais d'établissement (I)  |            |                   |           |            |
|  | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES  |            |                   |           |            |
|  | 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  |            |                   |           |            |
|  | IMMOBILISATIONS CORPORELLES  |            |                   |           |            |
|  | Terrains   |            |                   |           |            |
|  | Constructions  |            |                   |           |            |
| ACTIF CIRCULANT                                      | Installations techniques,mat. et outillage indus.  |            |                   |           |            |
|  | Autres immobilisations corporelles   | 2 133      | 2 133             |           |            |
|  | Imm. corp. en cours, avances et acomptes   |            |                   |           |            |
|  | BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES                                    |            |                   |           |            |
|  | IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)  |            |                   |           |            |
|  | Participations   |            |                   |           |            |
|  | Titres imm. de l'activité de portefeuille  |            |                   |           |            |
|  | Créances rattachées à des participations   |            |                   |           |            |
|  | Autres titres immobilisés  |            |                   |           |            |
|  | Prêts  | 568 438    | 29 355            | 539 083   | 668 650    |
| COMPTES DE REGULARISATION                            | Autres immobilisations financières   |            |                   |           |            |
|  | TOTAL ( II )   | 570 571    | 31 488            | 539 083   | 668 650    |
|  | STOCKS ET EN-COURS   |            |                   |           |            |
|  | Matières premières, approvisionnements   |            |                   |           |            |
|  | En-cours de production   |            |                   |           |            |
|  | Produits finis   |            |                   |           |            |
|  | Marchandises   |            |                   |           |            |
|  | Avances et Acomptes versés sur commandes   |            |                   |           |            |
|  | CREANCES (2)   |            |                   |           |            |
|  | Créances clients, usagers et comptes rattachés   |            |                   |           |            |
| TOTAL ACTIF (I à VII)                                | Créances reçues par legs ou donations  | 15 003     |                   | 15 003    | 12 035     |
|  | Autres créances  |            |                   |           |            |
|  | Charges constatées d'avance  |            |                   |           |            |
|  | Valeurs mobilières de placement  | 2 320      |                   | 2 320     | 2 280      |
|  | Instruments financiers et jetons détenus   |            |                   |           |            |
|  | Disponibilités   | 874 789    |                   | 874 789   | 658 784    |
|  | TOTAL ( III )  | 892 112    |                   | 892 112   | 673 099    |
|  | Frais d'émission des emprunts ( IV )   |            |                   |           |            |
|  | Primes de remboursement des emprunts ( V )   |            |                   |           |            |
|  | Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif ( VII )                              |            |                   |           |            |
|  |  | 1 462 683  | 31 488            | 1 431 194 | 1 341 750  |
| (1) dont immobilisations financières à moins d'un an |  |            |                   | 539 083   | 668 650    |
| (2) dont créances à plus d'un an                     |  |            |                   |           |            |

# Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

|                                 |  | 31/12/2025       | 31/12/2024       |
|---------------------------------|--|------------------|------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>            | <b>Fonds propres sans droit de reprise</b>                                       |                  |                  |
|                                 | Fonds propres statutaires  |                  |                  |
|                                 | Fonds propres complémentaires  | 1 191 225        | 1 125 527        |
|                                 | <b>Fonds propres avec droit de reprise</b>                                       |                  |                  |
|                                 | Fonds propres statutaires  |                  |                  |
|                                 | Fonds propres complémentaires  | 71 373           | 72 689           |
|                                 | Ecarts de réévaluation   |                  |                  |
|                                 | Réserves   |                  |                  |
|                                 | Réserves statutaires ou contractuelles   |                  |                  |
|                                 | Réserves pour projet de l'entité   | 152 448          | 113 618          |
|                                 | Autres   |                  |                  |
|                                 | Report à nouveau   |                  |                  |
|                                 | <b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>   | <b>10 537</b>    | <b>17 150</b>    |
|                                 | <b>Total des fonds propres (situation nette)</b>                                 | <b>1 425 582</b> | <b>1 328 983</b> |
|                                 | Fonds propres consommables   |                  |                  |
|                                 | Subventions d'investissement   |                  |                  |
|                                 | Provisions réglementées  |                  |                  |
|                                 | <b>Total des fonds propres</b>   | <b>1 425 582</b> | <b>1 328 983</b> |
| <b>Autres fonds propres</b>     | Produits des émissions de titres participatifs                                   |                  |                  |
|                                 | Avances conditionnées  |                  |                  |
|                                 | <b>Total des autres fonds propres</b>  |                  |                  |
| <b>Fonds reportés et dédiés</b> | 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                      |                  |                  |
|                                 | <b>Total des fonds reportés et dédiés</b>  |                  |                  |
| <b>Provisions</b>               | Provisions pour risques  |                  |                  |
|                                 | Provisions pour charges  |                  |                  |
|                                 | <b>Total des provisions</b>  |                  |                  |
| <b>DETTES (1)</b>               | <b>DETTES FINANCIERES</b>  |                  |                  |
|                                 | 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                                 |                  |                  |
|                                 | <b>DETTES D'EXPLOITATION</b>   |                  |                  |
|                                 | Dettes fournisseurs et comptes rattachés   | 4 452            | 2 782            |
|                                 | Dettes des legs ou donations   |                  |                  |
|                                 | Dettes fiscales et sociales  |                  |                  |
|                                 | <b>DETTES DIVERSES</b>   |                  |                  |
|                                 | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                  |                  |                  |
|                                 | Autres dettes  | 920              | 671              |
|                                 | Produits constatés d'avance (1)  | 240              | 9 313            |
|                                 | <b>Total des dettes</b>  | <b>5 612</b>     | <b>12 766</b>    |
|                                 | Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif                        |                  |                  |
|                                 | <b>TOTAL PASSIF</b>  | <b>1 431 194</b> | <b>1 341 750</b> |
|                                 | Résultat de l'exercice exprimé en centimes                                       | 10 536,63        | 17 150,10        |
|                                 | (1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours) | 5 612            | 12 766           |
|                                 | (2) Dont emprunts participatifs  |                  |                  |

Compte de Résultat 1/2

|                                   |  | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|-----------------------------------|--|------------|------------|
|                                   |  | 12 mois    | 12 mois    |
| PRODUITS D'EXPLOITATION           | Cotisations  | 5 990      | 4 830      |
|                                   | Vente de biens et services   |            |            |
|                                   | Ventes de biens  |            |            |
|                                   | dont ventes de dons en nature  |            |            |
|                                   | Ventes de prestations de service   | 3 550      | 1 900      |
|                                   | dont parrainages   |            |            |
|                                   | Produits de tiers financeurs   |            |            |
|                                   | Concours publics et subventions  | 50 867     | 59 276     |
|                                   | Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable      |            |            |
|                                   | Ressources liées à la générosité du public                                 |            |            |
|                                   | Dons manuels   | 3 088      | 3 243      |
|                                   | 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  |            |            |
| Total des produits d'exploitation |  | 63 495     | 69 249     |
| CHARGES D'EXPLOITATION            | Achats de marchandises   |            |            |
|                                   | Variation de stocks  |            |            |
|                                   | Achats de matières et autres approvisionnements                            |            |            |
|                                   | Variation de stocks  |            |            |
|                                   | Autres achats et charges externes  | 48 775     | 43 447     |
|                                   | Aides financières  |            |            |
|                                   | Impôts, taxes et versements assimilés                                      |            |            |
|                                   | Salaires   |            |            |
|                                   | Cotisations sociales   |            |            |
|                                   | Dotation aux amortissements et dépréciations                               |            |            |
|                                   | Dotation aux provisions  |            |            |
|                                   | Reports en fonds dédiés  |            |            |
|                                   | Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées |            |            |
|                                   | Autres charges   |            |            |
| Total des charges d'exploitation  |  | 48 775     | 43 447     |
| RESULTAT D'EXPLOITATION           |  | 14 721     | 25 802     |

Compte de Résultat 2/2

|   |  | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|--|------------|------------|
| Règlement ANC 2022-06                           |  |            |            |
| RESULTAT D'EXPLOITATION                         |  | 14 721     | 25 802     |
| PRODUITS FINANCIERS                             | De participation   |            |            |
|   | D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé           |            |            |
|   | Autres intérêts et produits assimilés                                | 39 218     | 18 410     |
|   | Reprises sur dépréciations et provisions                             | 8 923      | 1 089      |
|   | 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                   |  | 48 141     | 19 499     |
| CHARGES FINANCIERS                              | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions    | 9 165      | 19 039     |
|   | Intérêts et charges assimilées                                       | 43 160     | 9 112      |
|   | 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                   |  | 52 325     | 28 151     |
| RESULTAT FINANCIER                              |  | (4 184)    | (8 652)    |
| RESULTAT COURANT avant impôts                   |  | 10 537     | 17 150     |
|   | Produits exceptionnels   |            |            |
|   | Charges exceptionnelles  |            |            |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL                           |  |            |            |
| Participation des salariés aux résultats        |  |            |            |
| Impôts sur les bénéfices                        |  |            |            |
| TOTAL DES PRODUITS                              |  | 111 636    | 88 748     |
| TOTAL DES CHARGES                               |  | 101 099    | 71 598     |
| EXCEDENT ou DEFICIT                             |  | 10 537     | 17 150     |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE             |  |            |            |
| Dons en nature                                  |  | 15 146     | 16 656     |
| Prestations en nature                           |  |            |            |
| Bénévolat                                       |  |            |            |
| TOTAL   |  | 15 146     | 16 656     |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE |  |            |            |
| Secours en nature                               |  |            |            |
| Mise à disposition gratuite de biens            |  |            |            |
| Prestations                                     |  |            |            |
| Personnel bénévole                              |  | 15 146     | 16 656     |
| TOTAL   |  | 15 146     | 16 656     |



## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE MOSELLE EST

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 1 431 194 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 10 537 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

### Annexe des comptes annuels

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

Total du bilan avant répartition : 1 431 194 Euro  
Résultat : **bénéfice** de 10 537 Euro.

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 17/03/2026 par le président de l'association.

Les comptes annuels de l'association sont établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2022-06 et le règlement ANC 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations modifié par le règlement ANC 2023-03.

### Règles générales

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Changement de méthode :

A compter du 1er janvier 2025, l'association applique les règlements ANC n° 2023-03 et ANC n° 2022-06 relatifs à la modernisation des états financiers. Les impacts de ces changements de méthode sur les comptes annuels de l'exercice 2025 sont non significatifs.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Activité de l'association

L'association Initiative Moselle Est a pour activité l'octroi de prêts d'honneur destinés à financer des projets de création ou de reprise d'entreprise dans le cadre de la politique de soutien à l'emploi.

A cet effet elle dispose essentiellement de deux catégories de ressources :

- des apports destinés à la constitution du fonds de dotation,
- des subventions de diverses collectivités et entreprises destinées à financer le fonctionnement de l'association.

Les prêts d'honneur aux créateurs d'entreprises, après agrément des projets, sont prélevés sur ce fonds d'intervention.

## Règles et méthodes comptables

### Faits caractéristiques de l'exercice

Depuis l'exercice 2012, une quote part de 10% des subventions perçues, affectées à la gestion des prêts, est réintégrée dans les subventions de fonctionnement. Depuis l'exercice 2018, il a été décidé, par le conseil d'administration, que le pourcentage serait porté à 20 %. Ce pourcentage a été augmenté à 30 % durant le CA de juin 2021. Le montant rapporté en subvention de fonctionnement s'élève à 36 884 € pour l'exercice 2025. Les autres subventions (TMD FRICTION, CCI,...), enregistrées en subvention de fonctionnement prorata temporis s'élèvent à 13 983 €. Le total des produits relatifs aux subventions s'élève donc à 50 867 € pour l'exercice 2025.

### 1 Règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'exploitation,
  - permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques.
  - 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.

#### a) Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts 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 prêts de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisés sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Sur l'exercice 2025, on dénombre 11 sinistres de porteur de projet. Le montant inscrit en charges financières à ce titre est de 43 160 €, la prise en charge BPI, comptabilisée en produits financiers s'élève à 25 419 €.

#### b) Prêts d'honneur accordés

Compte tenu des spécificités juridiques du contrat de prêt d'honneur et afin de faciliter la consolidation des éléments financiers des plates formes adhérentes au réseau FIR, les prêts d'honneur sont enregistrés au moment de leur décaissement dans le compte 274 « Prêts d'honneur ».

Les prêts d'honneur octroyés et non débloqués à la clôture de l'exercice ne figurent pas dans les comptes sociaux, mais constituent des engagements donnés.

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 net de couverture par garantie, 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.

La provision sur prêts d'honneur s'élève au 31/12/2025 à 29 355 €. Une reprise a été enregistrée sur l'exercice pour 8 923 € ainsi qu'une dotation pour 9 165 € suite à des rejets de paiements sur l'exercice. Ces dotations et reprises ont été calculées en fonction de la méthode définie ci-dessus par le réseau France Initiative.

#### c) Résultat

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

## Règles et méthodes comptables

Résultat net comptable : + 10 537 €

Dont part du résultat de fonctionnement : + 16 022 €

Dont part du résultat de la gestion du fond de prêts : - 5 485 €

d) Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 250 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 28 heures au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen chargé de 50 € heures donne un montant de 15 146 €.

### 2 Autres éléments significatifs

L'association a perçu sur la période 2003/2005 la somme de 50 000 € de la Caisse des Dépôts et Consignations dans le cadre de la convention qui lie MEI et la CDC. Ces sommes doivent être employées par l'association pour la réalisation des opérations de prêts d'honneur aux créateurs ou repreneurs d'activités ou d'entreprises.

L'association a perçu sur la période 2005/2006, la somme de 25 000 € et 10 000 € en 2009 de la Caisse d'Epargne dans le cadre de la convention qui lie MEI et la banque. Ces sommes doivent être employées par MEI pour la réalisation des prêts d'honneur aux créateurs ou repreneurs d'entreprises.

Les apports peuvent faire l'objet de reprise conformément à l'article 7 de la convention.

En 2025, les frais de gestion de la plate forme ont été facturés par Espace Entreprise et représentent la somme de 28 800 €.

Sur l'exercice 2025, les produits relatifs aux subventions sont en baisse 8 409 € par rapport à l'exercice 2024.

L'effectif salarié est nul au 31/12/2025.

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes relatifs à l'audit légal des comptes annuels est de 1 955 €

### 3 Engagement hors bilan

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément à la clôture de l'exercice s'élèvent à 134 000 €.

### 4 Ventilation de la trésorerie

Les disponibilités au 31/12/2025 s'élèvent à 874 789 €, dont 72 449 € affectés au fonctionnement, et la différence, soit 802 340 €, affectés à la trésorerie sur fonds de prêts.

## Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

\* Matériel de bureau : 3 ans

\* Matériel informatique : 3 ans

\* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

# Règles et méthodes comptables

## Autres immobilisations financières

La valeur brute des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

## Créances

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.

## Faits caractéristiques

### Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

### 1) Frais de déplacements et indemnités kilométriques

A compter de l'exercice 2024, les indemnités kilométriques ont été abandonnées au profit de l'association Initiative Moselle Est. Leurs montants ont été comptabilisés dans le compte 625 100 pour un montant de 3 088 €, comme les exercices antérieurs. L'abandon, a été comptabilisé au crédit du compte 754 120 pour ce même montant.

## Notes sur le bilan

### Actif immobilisé

#### Tableau des immobilisations

|  | Au début<br>d'exercice | Augmentations  | Diminutions    | En fin<br>d'exercice |
|--|------------------------|----------------|----------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement                              |                        |                |                |                      |
| - Fonds commercial   |                        |                |                |                      |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles                          |                        |                |                |                      |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                     |                        |                |                |                      |
| - Terrains   |                        |                |                |                      |
| - Constructions sur sol propre   |                        |                |                |                      |
| - Constructions sur sol d'autrui   |                        |                |                |                      |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions |                        |                |                |                      |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels            |                        |                |                |                      |
| - Installations générales, agencements aménagements divers               |                        |                |                |                      |
| - Matériel de transport  |                        |                |                |                      |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                           | 2 133                  |                |                | 2 133                |
| - Emballages récupérables et divers                                      |                        |                |                |                      |
| - Immobilisations corporelles en cours                                   |                        |                |                |                      |
| - Avances et acomptes  |                        |                |                |                      |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                       | <b>2 133</b>           |                |                | <b>2 133</b>         |
| - Participations évaluées par mise en équivalence                        |                        |                |                |                      |
| - Autres participations  |                        |                |                |                      |
| - Autres titres immobilisés  |                        |                |                |                      |
| - Prêts et autres immobilisations financières                            | 697 763                | 189 000        | 318 325        | 568 438              |
| <b>Immobilisations financières</b>                                       | <b>697 763</b>         | <b>189 000</b> | <b>318 325</b> | <b>568 438</b>       |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>  | <b>699 897</b>         | <b>189 000</b> | <b>318 325</b> | <b>570 571</b>       |

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

|  | Au début de l'exercice | Augmentations | Diminutions | A la fin de l'exercice |
|--|------------------------|---------------|-------------|------------------------|
| - Frais d'établissement et de développement                              |                        |               |             |                        |
| - Fonds commercial   |                        |               |             |                        |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles                          |                        |               |             |                        |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                     |                        |               |             |                        |
| - Terrains   |                        |               |             |                        |
| - Constructions sur sol propre   |                        |               |             |                        |
| - Constructions sur sol d'autrui   |                        |               |             |                        |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions |                        |               |             |                        |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels            |                        |               |             |                        |
| - Installations générales, agencements aménagements divers               |                        |               |             |                        |
| - Matériel de transport  |                        |               |             |                        |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                           | 2 133                  |               |             | 2 133                  |
| - Emballages récupérables et divers                                      |                        |               |             |                        |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                       | <b>2 133</b>           |               |             | <b>2 133</b>           |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>  | <b>2 133</b>           |               |             | <b>2 133</b>           |

## Notes sur le bilan

Les opérations s'analysent comme suit :

|  | Immobilisations<br>Incorporelles | Immobilisations<br>Corporelles | Total |
|--|----------------------------------|--------------------------------|-------|
| <strong>Ventilation des dotations</strong>   |                                  |                                |       |
| Compléments liés à une réévaluation          |                                  |                                |       |
| Eléments amortis selon mode linéaire         |                                  |                                |       |
| Eléments amortis selon autre mode            |                                  |                                |       |
| Dotations exceptionnelles                    |                                  |                                |       |
| <strong>Dotations de l'exercice</strong>     |                                  |                                |       |
| <strong>Ventilation des diminutions</strong> |                                  |                                |       |
| Eléments transférés à l'actif circulant      |                                  |                                |       |
| Eléments cédés                               |                                  |                                |       |
| Eléments mis hors service                    |                                  |                                |       |
| <strong>Diminutions de l'exercice</strong>   |                                  |                                |       |



Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 583 441 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

|  | Montant brut   | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|--|----------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Créances de l'actif immobilisé :</b>  |                |                           |                          |
| Créances rattachées à des participations |                |                           |                          |
| Prêts                                    | 568 438        | 259 344                   | 309 094                  |
| Autres                                   |                |                           |                          |
| <b>Créances de l'actif circulant :</b>   |                |                           |                          |
| Créances Clients et Comptes rattachés    |                |                           |                          |
| Autres                                   | 15 003         | 15 003                    |                          |
| Charges constatées d'avance              |                |                           |                          |
| <b>Total</b>                             | <b>583 441</b> | <b>274 347</b>            | <b>309 094</b>           |
| Prêts accordés en cours d'exercice       | 189 000        |                           |                          |
| Prêts récupérés en cours d'exercice      | 318 325        |                           |                          |

Produits à recevoir

|                          | Montant       |
|--------------------------|---------------|
| BANQUES PROD. A RECEVOIR | 13 985        |
| <b>Total</b>             | <b>13 985</b> |

## Notes sur le bilan

### Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

|                                | Dépréciations<br>au début<br>de l'exercice | Dotations<br>de l'exercice | Reprises<br>de l'exercice | Dépréciations<br>à la fin<br>de l'exercice |
|--------------------------------|--|----------------------------|---------------------------|--|
| Immobilisations incorporelles  |  |                            |                           |  |
| Immobilisations corporelles    |  |                            |                           |  |
| Immobilisations financières    | 29 113                                     | 9 165                      | 8 923                     | 29 355                                     |
| Stocks                         |  |                            |                           |  |
| Créances et Valeurs mobilières |  |                            |                           |  |
| <b>Total</b>                   | <b>29 113</b>                              | <b>9 165</b>               | <b>8 923</b>              | <b>29 355</b>                              |

#### Répartition des dotations et reprises :

|                 |       |       |
|-----------------|-------|-------|
| Exploitation    |       |       |
| Financières     | 9 165 | 8 923 |
| Exceptionnelles |       |       |

### Fonds propres

#### Tableau de variation des fonds propres

| VARIATION DES<br>FONDS PROPRES      | A<br>l'ouverture | Affectation<br>du résultat | Augmentation   | Diminution ou<br>consommation | A la<br>clôture  |
|-------------------------------------|------------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 1 125 527        | -20 363                    | 122 946        | 36 885                        | 1 191 225        |
| Fonds propres avec droit de reprise | 72 689           | -1 316                     |                |                               | 71 373           |
| Ecart de réévaluation               |                  |                            |                |                               |                  |
| Réserves                            | 113 618          | 38 830                     |                |                               | 152 448          |
| Report à Nouveau                    |                  |                            |                |                               |                  |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 17 150           | -17 150                    | 10 537         |                               | 10 537           |
| <b>Situation nette</b>              | <b>1 328 983</b> | <b>1</b>                   | <b>133 483</b> | <b>36 885</b>                 | <b>1 425 582</b> |
| Fonds propres consommables          |                  |                            |                |                               |                  |
| Subventions d'investissement        |                  |                            |                |                               |                  |
| Provisions réglementées             |                  |                            |                |                               |                  |
| Droits de propriétaires (Commodat)  |                  |                            |                |                               |                  |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>1 328 983</b> | <b>1</b>                   | <b>133 483</b> | <b>36 885</b>                 | <b>1 425 582</b> |

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 5 612 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

|   | Montant<br>brut | Echéances à<br>moins d'un an | Echéances à<br>plus d'un an | Echéances à<br>plus de 5 ans |
|---|-----------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (*)                            |                 |                              |                             |                              |
| Autres emprunts obligataires (*)                                  |                 |                              |                             |                              |
| Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont : |                 |                              |                             |                              |
| - à 1 an au maximum à l'origine                                   |                 |                              |                             |                              |
| - à plus de 1 an à l'origine                                      |                 |                              |                             |                              |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**)                    |                 |                              |                             |                              |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                          | 4 452           | 4 452                        |                             |                              |
| Dettes fiscales et sociales                                       |                 |                              |                             |                              |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                   |                 |                              |                             |                              |
| Autres dettes (**)  | 920             | 920                          |                             |                              |
| Produits constatés d'avance                                       | 240             | 240                          |                             |                              |
| Total   | 5 612           | 5 612                        |                             |                              |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice                        |                 |                              |                             |                              |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice                            |                 |                              |                             |                              |
| (**) Dont envers les associés                                     |                 |                              |                             |                              |

Charges à payer

|                           | Montant |
|---------------------------|---------|
| FOURNIS. FACT. A RECEVOIR | 2 630   |
| Total                     | 2 630   |

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

|                         | Produits<br>d'exploitation | Produits<br>Financiers | Produits<br>Exceptionnels |
|-------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|
| PROD.CONSTATES D AVANCE | 240                        |                        |                           |
| Total                   | 240                        |                        |                           |

## Notes sur le compte de résultat

### Chiffre d'affaires et ressources

#### Répartition par secteur d'activité

| Secteur d'activité    | 31/12/2025   |
|-----------------------|--------------|
| Cotisation CEME       | 1 260        |
| Cotisation Membre IME | 4 730        |
| FORFAIT BPI           | 3 550        |
| <b>TOTAL</b>          | <b>9 540</b> |

#### Analyse du résultat

|   | Déficit      | Bénéfice      |
|---|--------------|---------------|
| <b>Résultat de l'exercice</b>                     |              | <b>10 537</b> |
| PART FONCTIONNEMENT                               |              | 16 022        |
| PART GESTION DES PRETS                            | 5 485        |               |
| <b>Part du résultat sur gestion conventionnée</b> | <b>5 485</b> | <b>16 022</b> |
| <b>Part du résultat sur gestion libre</b>         |              |               |

#### 1) Ventilation détaillée du résultat

##### Fonctionnement :

##### Produits :

Subventions : 50 867 €  
 Autres Produits : 9 540 €  
 Abandon de Frais : 3 088 €  
 Produits financiers : 1 301 €

**Total : 64 796 €**

##### Charges :

Charges Externes : 48 774 €  
 Autres Charges Exploitation : 0 €

**Résultat : 16 022 €**

##### Gestion du fonds de Prêt :

##### Produits :

Notes sur le compte de résultat

Prise en charge BPI : 25 419 €  
Reprise provision : 8 923 €  
Produits Financiers : 12 498 €

Total : 46 840 €

Charges :

Pertes sur porteurs : 43 160 €  
Provision : 9 165 €

Total : 52 325 €

Résultat : - 5 485 €

Autres informations

Engagements financiers

Engagements donnés

|   | Montant en<br>Euro |
|---|--------------------|
| Effets escomptés non échus                  |                    |
| Avals et cautions                           |                    |
| Engagements en matière de pensions          |                    |
| Engagements de crédit-bail mobilier         |                    |
| Engagements de crédit-bail immobilier       |                    |
| DEBLOCAGE DE PRETS EN 2026 ACCORDES EN 2025 | 134 000            |
| Autres engagements donnés                   | 134 000            |
| Total                                       | 134 000            |

Contributions volontaires

|  | N      | N-1    |
|--|--------|--------|
| <b>Ressources</b>                                |        |        |
| Bénévolat  | 15 146 | 15 146 |
| Prestations en nature                            |        |        |
| Dons en nature                                   |        |        |
| Total  | 15 146 | 15 146 |
| <b>Emplois</b>                                   |        |        |
| Secours en nature                                |        |        |
| Mise à disposition gratuite de biens et services |        |        |
| Prestations                                      |        |        |
| Personnel bénévole                               | 15 146 | 16 656 |
| Total  | 15 146 | 16 656 |