

**INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD  
(ILMS)**

Bâtiment C2  
35, allée Lavoisier  
59650 Villeneuve d'Ascq  
Tél. : 03 20 89 51 40  
Fax : 03 20 89 51 49  
contact@fdm-experts.fr

Association déclarée  
Siège social : 235 Bd Paul Painlevé  
59000 LILLE

SIREN : 429 393 697

FDIM'EXPERTS  
SARI au capital de 144 200 €  
RCS Lille Métropole  
SIREN 331 941 088

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES  
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2025**



## **INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD (ILMS)**

Association déclarée

RNA : n° W595024371

SIREN : n° 429 393 697

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux membres de l'Association,

#### **1.- 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 LILLE METROPOLE SUD 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.

#### **2.- 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<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

#### **3.- Observation – Changement de méthode comptable**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le changement de méthode comptable décrit dans la note dédiée de la rubrique « Règles et méthodes comptables » de l'annexe des comptes annuels, relatif aux incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06, impactant la présentation des états financiers.





#### **4.- 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 le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne l'évaluation des provisions.

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.

#### **5.- 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 membres de l'association.

#### **6.- 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.

#### **7.- 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.



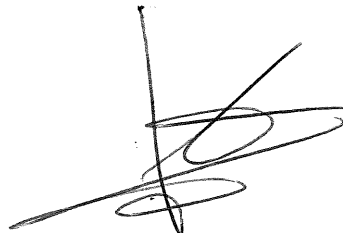
Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant 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 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.

Fait à Villeneuve d'Ascq,  
le 29 Avril 2026

Le Commissaire aux comptes  
La SARL FDM'EXPERTS

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the left.

Représentée par Xavier DELETOILLE



## ANNEXE

### 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.

FDM'EXPERTS

Commissaires aux Comptes

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
. Frais d'établissement				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
. Frais de recherche et développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage	1 555	1 555		
. Autres immobilisations corporelles	17 159	10 784	6 374	2 682
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</b>				
<b>Immobilisations financières</b>				
. Participations et Créances rattachées	2 000		2 000	2 000
. Autres titres immobilisés				
. Prêts	2 169 779	48 781	2 120 998	1 824 650
. Autres immobilisations financières	26		26	26
<b>Total</b>	<b>2 190 519</b>	<b>61 120</b>	<b>2 129 399</b>	<b>1 829 359</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
<b>Créances</b>				
. Créances usagers et comptes rattachés	143 370	2 894	140 476	110 453
. Créances reçues par legs ou donations				
. Autres créances	348		348	348
Charges constatées d'avance				690
Valeurs mobilières de placement	1 701 216		1 701 216	1 721 216
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	454 719		454 719	475 510
<b>Total</b>	<b>2 299 653</b>	<b>2 894</b>	<b>2 296 759</b>	<b>2 308 217</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
<b>Total</b>				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 490 172</b>	<b>64 014</b>	<b>4 426 158</b>	<b>4 137 576</b>

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	2 875 109	2 520 246
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	1 080 088	1 191 555
<b>Ecart de réévaluation</b>		
<b>Réserves</b>		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité		
. Autres		
<b>Report à nouveau</b>	312 272	289 825
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	-27 397	-22 618
<b>Situation nette (sous-total)</b>	4 240 072	3 979 008
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>Total</b>	<b>4 240 072</b>	<b>3 979 008</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Fonds non remboursables		
Avances conditionnées		
Droit du concédant		
<b>Total</b>		
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
<b>Total</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	11 969	11 969
Provisions pour charges	17 963	16 748
<b>Total</b>	<b>29 932</b>	<b>28 717</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	468	6 029
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments de trésorerie		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 045	15 149
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	53 099	54 903
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	42 125	53 771
Produits constatés d'avance	42 418	
<b>Total</b>	<b>156 155</b>	<b>129 852</b>
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 426 158</b>	<b>4 137 576</b>

FDM'EXPERTS		COMPTES DE RESULTAT (1/2)						
Commissaires aux Comptes	du au	01/01/2025	%	du	01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
		31/12/2025	PE	au	31/12/2024	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION								
Cotisations								
Ventes de biens et services :								
- ventes de biens								
dont ventes de dons en nature								
- ventes de prestations de services								
dont parrainages								
Produits de tiers financeurs :								
- Concours publics et subventions								
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable								
- Ressources liées à la générosité du public :								
Dons manuels								
Mécénats								
Legs, donations et assurances-vie								
- Contributions financières								
Reprises sur amortissements, dép., provisions								
Produit des cessions d'immo. incor. et corpo.								
Utilisations des fonds dédiés								
Autres produits								
Total								
CHARGES D'EXPLOITATION								
Achats de marchandises								
Variation de stocks								
Autres achats et charges externes								
Aides financières								
Impôts, taxes et versements assimilés								
Salaires								
Cotisations sociales								
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
Dotations aux provisions								
Valeurs comptables d'immo. incor. et corpo.cédées								
Reports en fonds dédiés								
Autres charges								
Total								
Résultat d'exploitation								
PRODUITS FINANCIERS								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances de de l'actif immobilisé								
Autres intérêts et produits assimilés								
Reprises sur provisions, dépréciations								
Différences positives de change								
Produits des immo. financières cédées								
Produits nets sur cession VMP et intr. trésor.								
Total								
CHARGES FINANCIERES								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions								
Intérêts et charges assimilées								
Différence négatives de change								
Valeurs comptables des immo. finan. cédées								
Charges nettes sur cession VMP et intr. trésor.								
Total								
Résultat financier								



Commissaires aux Comptes	du 01/01/2025 au 31/12/2025	% PE	du 01/01/2024 au 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle en euros %	
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	-16 711	-4,39	-33 011	-8,54	16 300	49,38
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			18 832	4,87	-18 832	#####
<b>Total</b>			18 832	4,87	-18 832	#####
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			1 433	0,37	-1 433	#####
<b>Total</b>			1 433	0,37	-1 433	#####
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>			17 399	4,50	-17 399	#####
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices	10 686	2,80	7 005	1,81	3 681	52,55
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>433 845</b>		<b>481 641</b>		<b>-47 796</b>	<b>-9,92</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>461 242</b>		<b>504 258</b>		<b>-43 016</b>	<b>-8,53</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-27 397</b>	<b>-7,19</b>	<b>-22 618</b>	<b>-5,85</b>	<b>-4 780</b>	<b>-21,13</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat	54 480		43 582		10 898	25,01
<b>Total</b>	<b>54 480</b>		<b>43 582</b>		<b>10 898</b>	<b>25,01</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestation en nature						
Personnel bénévole	54 480		43 582		10 898	25,01
<b>Total</b>	<b>54 480</b>		<b>43 582</b>		<b>10 898</b>	<b>25,01</b>

## ANNEXE

- Informations sur l'entité et faits majeurs de l'exercice
- Règles et méthodes comptables
- Règles comptables sur les actifs, amortissements et dépréciation
- Notes sur le Bilan Actif
- Notes sur le Bilan Passif
- Notes sur le Compte de Résultat
- Engagements financiers et autres engagements

Exercice clos le : 31/12/25

Durée :

12 mois

**1 – INFORMATION SUR L'ENTITE****Objet :**

Notre association Initiative Lille Métropole Sud est l'une des 206 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

**Activités ou missions :**

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

**Moyens mis en œuvre :**

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2023, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre plateforme est intervenue :

- Sur l'activité traditionnelle en présentant en comité d'agrément 240 projets dont 235 acceptés correspondant à 2 912 003 € de prêts d'honneur dont 1 493 632 € sur fonds propres..

**3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2023-03 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'activité
  - permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre à l'exception du changement de méthode comptable décrit à la suite
  - 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.

L'exercice en cours est le premier exercice d'application du règlement de l'Autorité des normes comptables n° 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers.

Ce changement de réglementation est analysé comme un changement de méthode comptable au sens du Plan comptable général.

Les principaux effets du changement concernent :

- la suppression des transferts de charges ;
- la redéfinition du résultat exceptionnel ;
- la reclassification de certains produits et charges en résultat d'exploitation.

Ce changement de méthode a été appliqué de manière prospective. Les exercices antérieurs n'ont donc pas été retraités, les informations comparatives restant présentées selon les règles précédentes.

Sur ces bases, le résultat exceptionnel de l'exercice précédent aurait été intégralement rattaché au résultat d'exploitation.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

La méthode retenue pour la provision concernant le fonds de prêt est la suivante :

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

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

#### 4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

##### OPTIONS RETENUES

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
<b>Frais d'acquisition</b>				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Frais externe de formation</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
nécessaires à la mise en service				
<b>Coûts d'emprunts activables</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
<b>Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé en charges pour l'exercice				

##### COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

##### AMORTISSEMENTS

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

##### Durées d'amortissement

##### Immobilisations non décomposées :

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

##### Immobilisations décomposées :

NEANT

##### Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles	LINEAIRE	1 AN				
Dont frais de développement						
Dont fond commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels	LINEAIRE	5 ANS				
Autres immobilisations corporelles	LINEAIRE	3 A 5 ANS				

## 5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

## Frais de développement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de développement.....		

## Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

## Actif immobilisé :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	14 830	5 782	1 899	18 713
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés .....				
Immobilisations financières.....	1 871 639	300 583		2 171 805
<b>Total.....</b>	<b>1 886 469</b>	<b>306 365</b>	<b>1 899</b>	<b>2 190 519</b>

## Amortissements et dépréciations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	12 148	2 090	1 899	12 339
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés .....				
Immobilisations financières.....	44 962	3 819		48 781
<b>Total.....</b>	<b>57 110</b>	<b>5 909</b>	<b>1 899</b>	<b>61 120</b>

## Créances représentées par des effets de commerce :

Non recensé

Usagers.....	
Autres créances.....	

## Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	2 169 805	722 990	1 446 815
Actif circulant et charges constatées d'avance.	143 718	143 718	

## Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	52 470
Autres créances.....	
Disponibilités.....	

## Charges constatées d'avance :

## 5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

### IMMOBILISATIONS

Augmentations de l'exercice	Virements		Entrées			Total
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....			5 782			5 782
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....			300 583			300 583
<b>Total.....</b>			<b>306 365</b>			<b>306 365</b>

Diminutions de l'exercice	Virements		Sorties			Total
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....			1 899			1 899
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....						
<b>Total.....</b>			<b>1 899</b>			<b>1 899</b>

### AMORTISSEMENTS

Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations				Total
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles	
Immobilisations incorporelles.....					
Immobilisations corporelles.....		2 090			2 090
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés					
<b>Total.....</b>		<b>2 090</b>			<b>2 090</b>

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions			Total
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service	
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....		1 899		1 899
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
<b>Total.....</b>		<b>1 899</b>		<b>1 899</b>

## 5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

### FONDS COMMERCIAL

#### Dépréciation :

Descriptif des modalités du test de dépréciation

--

Modalités d'affectation à un groupe d'actif

--

### COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Total		

### COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES STOCKS ET EN COURS

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Matières premières et autres approvisionnements		
Encours de production		
Produits finis		
Marchandises		
Total		

### FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

--

### PRIMES DE REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

--



**5 – NOTE SUR LE BILAN ACTIF (SUITE)****Note sur l'état de l'actif immobilisé**

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2025 s'élève à 2 108 110 € contre 1 869 612 € au 31/12/2024.

Sur l'exercice 2025, 232 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 351 091 € sur les prêts classiques.

**Note sur les provisions de l'actif immobilisé**

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

Sur l'exercice 2025 :

- 50 prêts pour un montant de 62 086 € ont été repris pour être passés en perte

## 6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

**AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT**

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent	22 618	

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		30 598
Fonds propres avec droit de reprise		14 467
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	22 447	
<b>Total des affectations</b>	22 447	45 065

**TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES**

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	2 520 246	385 461	30 598	2 875 109
Fonds propres avec droit de reprise.....	1 191 555	2 000	113 467	1 080 088
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....				
Report à nouveau.....	289 825	22 447		312 272
Résultat de l'exercice.....	-22 618	-4 780		-27 397
<b>Situation nette .....</b>	<b>3 979 008</b>	<b>405 129</b>	<b>144 065</b>	<b>4 240 072</b>
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
<b>Total.....</b>	<b>3 979 008</b>	<b>405 129</b>	<b>144 065</b>	<b>4 240 072</b>



## 6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

## TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
<b>Réserves</b>				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....				
<b>Total (1) .....</b>				
<b>Provisions réglementées</b>				
Provision pour hausse de prix.....				
Amortissements dérogatoires.....				
Autres provisions réglementées.....				
<b>Total (2) .....</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour pertes sur contrats.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	28 717	1 215		29 932
<b>Total (3) .....</b>	<b>28 717</b>	<b>1 215</b>		<b>29 932</b>
<b>Dépréciations</b>				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés .....				
- financières.....	44 962	3 819		48 781
Sur stocks et en cours.....	2 894			2 894
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
<b>Total (4) .....</b>	<b>47 856</b>	<b>3 819</b>		<b>51 675</b>
<b>Total général (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>76 573</b>	<b>5 034</b>		<b>81 607</b>
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		1 215		
- financières.....		3 819		
- exceptionnelles.....				

FDM'EXPERTS

Commissaires aux Comptes

## 6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

## TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTEES LIES AUX LEGS ET DONATIONS

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
<b>Total</b>				

## TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -)	Fonds dédiés à la clôture	
			Montant global	Dont remboursement aux tiers		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
	A	B	C		D	A+B-C+D	
Subventions d'exploitation							
CC PEVELE	35 000					35 000	
VILLE DE LILLE	5 000					5 000	
MEL	192 000					192 000	
BPI 2025	19 600					19 600	
HDF GEST FDS DE PRETS	2 064					2 064	
ETAT	13 500					13 500	
AHLSTROM	409					409	
IHDF	3 485					3 485	
BPI 2024	4 850					4 850	
Sous-total	275 907					275 907	
Contributions financières d'autres organismes							
Sous-total							
Ressources liées à la générosité du public							
ADH/MECENAT BANQUES	15 450					15 450	
AUDIT ACT	1 000					1 000	
IN EXTENSO	1 000					1 000	
MAZARS	1 000					1 000	
AGILA	1 000					1 000	
TERRE D'ENTREPRENEUR	1 000					1 000	
NUMBR	1 000					1 000	
FIDUCIAL	1 000					1 000	
PARTICULIER	2 005					2 005	
GAN	1 000					1 000	
Sous-total	25 455					25 455	
Total	301 362					301 362	

**6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****Etats des dettes :**

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	468	468		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	18 045	18 045		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	53 099	53 099		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	42 125	42 125		
Produits constatés d'avance	42 418	42 418		
<b>Total :</b>	<b>156 155</b>	<b>156 155</b>		

**Dettes représentées par des effets de commerce :** Non recensé

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

**Charges à payer incluses dans les postes du bilan**

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit .....	
Emprunts et dettes financières diverses .....	
Fournisseurs.....	7 001
Dettes fiscales et sociales.....	26 513
Autres dettes .....	

**Produits constatés d'avance :**

42 418

FDM'EXPERTS

Commissaires aux Comptes

## 7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

## VENTILATION DES VENTES DE BIENS ET SERVICES

Par catégorie	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
PRESTATION HDF MDE	48 376	54 274	71,45	105,63
PRESTATION IN'CUBE	19 328	-2 891	28,55	-5,63
<b>Total</b>	<b>67 704</b>	<b>51 383</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Par secteur géographique	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
<b>Total</b>				

## VENTILATION DES RESSOURCES HORS VENTES DE BIENS ET SERVICES

	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
Cotisations				
Subventions	275 907	304 916	91,55	93,07
Concours publics				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Dons manuels	20 005	16 752	6,64	5,11
Mécénats	5 450	5 950	1,81	1,82
Legs et donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Ventes de dons en nature				
Parrainages				
Autres ressources				
<b>Total</b>	<b>301 362</b>	<b>327 617</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)****CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Modalités de recensement et de valorisation
BENEVOLAT	<p>908 HEURES A 60 €            SOIT 54 480 €</p> <p>Le bénévolat est quantifié grâce :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains</li> <li>- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc</li> </ul> <p>Le bénévolat est évalué sur la base de 60 €.</p>

**Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.**

Motifs de la non comptabilisation :

Nature	Valorisation



FDM'EXPERTS

Commissaires aux Comptes

**7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)****MONTANTS RELATIFS AUX LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE****Produits**

Montant perçu au titre d'assurances-vie

Montant de la rubrique "Legs, donations"

Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations

**Total des produits****Charges**

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Reports en fonds reportés liés aux legs et donations

**Total des charges****FRAIS DE DEVELOPPEMENT**

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

**HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

## Honoraires des commissaires aux comptes

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	5 753	
Honoraires afférents aux services autres que la certification		
<b>Total</b>	5 753	

## 7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)

**NATURE DES PRODUITS ET CHARGES INSCRITS EN RESULTAT EXCEPTIONNEL  
AU COURS DE L'EXERCICE**

Produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel

Ecritures comptables d'origine purement fiscale telles que définies et prévues par les règlement de l'ANC

Changements de méthode comptable que l'entité est amenée à comptabiliser en résultat, plutôt qu'en capitaux propres, en raison de l'application de règles fiscales

Corrections d'erreurs sauf lorsqu'il s'agit de corriger une écriture ayant été directement imputée sur les capitaux propres

## CREDITS D'IMPOTS

Crédit d'impôts	Montant
Crédit d'impôt recherche	
<b>Total</b>	



6 - ENGAGEMENTS FINANCIERS (suite)

Engagements

de crédit bail :

Terrains  
Constructions  
Inst. techn., mat. & out.  
Autres immo. corp.  
Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	résiduel (1)

Totaux

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

AUTRES ENGAGEMENTS

Au 31/12/2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

Il s'élève au 31/12/2025 à un montant de : 540 730 € pour 107 PH (94 projets).

## AUTRES INFORMATIONS

FDM'EXPERTS  
Commissaires aux Comptes

Exercice clos le : 31/12/25

Durée :

12 mois

## DIVERS

**Effectif moyen**

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

effectif	2025
cadres	4
non cadres	1
sous total	5,1
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	
sous-total	0
bénévolat	0,5
<b>total général</b>	<b>5,6</b>

**Trésorerie sur fonds de prêt et de fonctionnement**

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31 12 2025
	montant
trésor. s. prêt	1 776 176 €
trésor. fonctionnement	343 759 €
trésor. assurance	36 000 €
<b>total</b>	<b>2 155 935 €</b>

**7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)****AUTRES INFORMATIONS :****DISTINCTION PART DU RESULTAT LIE AU FONCTIONNEMENT ET AU FONDS DE PRETS****resultat lié au fonds de prêts :**

rep prov fonds de prêts	0 €
autres produits financiers	8 230 €
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>8 230 €</b>
aut ch fin cr irrécouvrable	62 086 €
dot.prov.fonds de prêts	3 819 €
honoraires recouvrement	348 €
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>66 253 €</b>
<b>TOTAL RESULTAT FONDS DE PRETS</b>	<b>-58 023 €</b>

**resultat lié au fonctionnement**

<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>369 090 €</b>
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>384 250 €</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>44 471 €</b>
<b>AUTRES PRODUITS</b>	<b>12 000 €</b>
<b>IMPOT SOCIETE</b>	<b>10 685 €</b>
<b>TOTAL RESULTAT DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>30 626 €</b>

Afin de distinguer la perte provenant du fonds de prêts de celle provenant du fonctionnement nous avons sorti du compte de résultat les éléments directement liés à l'activité prêts d'honneur (cf tableau ci dessus)  
Ces éléments ont donné une perte liée au fonds de prêts de 58 023 € et un résultat de 30 626 € pour le fonctionnement.