

Expert-Comptable DPLE  
*inscrit au Tableau de l'Ordre (Région de Dijon)*

Commissaire aux Comptes  
*Compagnie Régionale de Besançon*

Siret 353 247 950 00010  
TVA intracommunautaire FR44353247950

15 D rue Lucien Fèbvre  
F-25000 BESANÇON  
téléphone 03 81 88 55 56  
télécopie 03 81 53 03 78

**ASSOCIATION INITIATIVE  
DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT**

Technopole Témis  
21C rue Savary  
25000 BESANCON

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

Expert-Comptable DPLE  
inscrit au Tableau de l'Ordre (Région de Dijon)

Commissaire aux Comptes  
Compagnie Régionale de Besançon

Siret 353 247 950 00010  
TVA intracommunautaire FR44353247950

15 D rue Lucien Fèbvre  
F-25000 BESANÇON  
téléphone 03 81 88 55 56  
télécopie 03 81 53 03 78

## INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT

Technopole Témis  
21 C, rue Savary  
25000 BESANCON

### RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 décembre 2025

Mesdames, Messieurs les Membres,

#### OPINION

en exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association **INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT** relatif à l'exercice clos le **31 DECEMBRE 2025**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

*Je certifie 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.*

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur les changements de méthodes relatés en page 7 de l'annexe, tout d'abord chapitre 4 « Principes et méthodes comptables » : la première application du règlement ANC n°2022-06 constitue un changement de méthodes comptables, un changement de présentation des comptes imposé par la loi.

Les montants de l'exercice précédent sont présentés conformément au règlement 2014-03 et ANC 2018-06.

Il s'agit surtout d'un changement de présentation qui est sans incidence sur le résultat de votre association, et impacte peu la lecture de vos comptes.

Un autre changement de méthode relaté sous le même paragraphe, cette fois à

votre initiative, correspond à la comptabilisation pour la première fois d'une provision pour indemnités de fin de carrière.

Ce changement de méthode influe sur le résultat de l'exercice. En effet si l'impact au 1<sup>er</sup> janvier 2025 a été imputé en diminution du report à nouveau, une reprise de provision augmente le résultat de l'exercice de 7 937 euros.

## **FONDEMENT DE L'OPINION**

### ***Référentiel d'audit***

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion. Les responsabilités qui m'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***

J' ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

## **INCERTITUDE SIGNIFICATIVE LIEE A LA CONTINUE D'EXPLOITATION**

Comme indiqué dans l'annexe sous la rubrique 8 "Information générales complémentaires" *Notre Association clôture depuis quelques années des comptes de fonctionnement déficitaires conduisant à une situation des capitaux propres négatifs. Le transfert de fonds sans droit de reprise de Développement 25 sur l'activité Dotation pour un montant de 188 274€ en affectation vers un compte de réserves sur le fonctionnement général a permis de retrouver des fonds propres positifs 31 décembre 2025 à hauteur de 85 071€. Consciente des difficultés, le budget prévisionnel 2026 a été construit sur la base d'une maîtrise des coûts et dans un objectif de consolidation des fonds propres à moyen terme.*

*Afin d'assurer les échéances liées à l'exploitation courante, elle a envisagé de nouvelles ressources.*

*A ce titre :*

*Révision des montants des cotisations et engagement d'une démarche active de mobilisations des bénéficiaires et des entreprises en contrepartie de la dynamique associative, laquelle sera par ailleurs renforcée sur la période à venir,*

*Engagement d'une démarche pro-active auprès des anciens bénéficiaires les invitant à soutenir l'association sous forme de cotisations annuelles ou de dons (indépendamment du bénévolat actif sur le terrain),*

*Engagement d'une démarche, en s'appuyant sur notre réseau de partenaires, visant à solliciter les acteurs économiques de la région dans le cadre du mécénat,*

*Enfin, en parallèle, la recherche de contributions auprès des EPCI sera poursuivie, sur la base de documents valorisant l'action et les résultats de l'Association au plan économique et social.*

*Dans ce cadre, le principe de continuité d'exploitation a été retenue pour l'établissement des comptes clos le 31 décembre 2025.*

*Si ces mesures s'avéraient insuffisantes, le principe de continuité d'exploitation serait susceptible d'être remis en question.*

L'exercice 2025 est effectivement le cinquième exercice clôturé sur une insuffisance de fonctionnement significative débouchant sur des capitaux propres de fonctionnement négatifs, s'ils n'avaient pas été rétablis artificiellement. Malgré les efforts et les démarches évoqués dans l'annexe le budget prévisionnel 2026 n'est à ce jour pas encore à l'équilibre. Si l'augmentation des cotisations, l'appel au mécénat interne ou externe vont dans le bon sens, des tentatives de même ordre ont déjà été tentées par le passé et je doute que ces seules mesures permettent d'assurer un rétablissement durable du compte de fonctionnement de l'association dans une période actuelle marquée par l'incertitude économique et politique. Si l'on s'en réfère aux modèles économiques développés par des associations sœurs du réseau, l'équilibre est souvent obtenu par un soutien fort des EPCI. Un renforcement de l'apport de ces structures tel qu'on l'a connu dans le passé de l'association semblerait plus déterminant pour un rétablissement durable du résultat de fonctionnement. Ces propos étant ceux tenus dans mes derniers rapports, fort est de constater qu'un engagement fort des EPCI, reste à ce jour hypothétique.

## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, et en complément des observations développées ci-dessus, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

Comme rappelé dans l'annexe sous la rubrique "faits caractéristiques de l'exercice" les comptes annuels regroupent quatre secteurs distincts d'activité, le fonctionnement général de l'association, l'activité "fonds de dotation" pour les prêts d'honneur, l'activité "DLA" pour Dispositif Local d'Accompagnement, et le concours Initiative au Féminin.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

## **VERIFICATIONS DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES**

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

*Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Trésorier et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.*

## **RESPONSABILITES 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 INITIATIVE DOUBS TERRITOIRE DE BELFORT 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 ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration.

## **RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS**

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma 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 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.

Fait à Besançon, le 11 juin 2026



Le Commissaire aux Comptes

Initiative Doubs Terr. de Belfort

31/12/2025

Comptes annuels

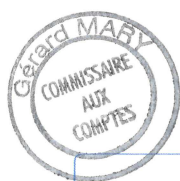




| Actif                                   |                                                                                                                                    | Au 31/12/2025    |                 |                  | Au 31/12/2024    |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|                                         |                                                                                                                                    | Montant brut     | Amort. ou Prov. | Montant net      |                  |
| Actif immobilisé                        | Immobilisations incorporelles                                                                                                      |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Frais d'établissement                                                                                                              |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Frais de recherche et développement                                                                                                |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Donations temporaires d'usufruit                                                                                                   |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup>                          | 11 089           | 11 089          |                  |                  |
|                                         | Immobilisations incorporelles en cours                                                                                             |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Avances et acomptes                                                                                                                |                  |                 |                  |                  |
|                                         | <b>TOTAL</b>                                                                                                                       | <b>11 089</b>    | <b>11 089</b>   |                  |                  |
|                                         | Immobilisations corporelles                                                                                                        |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Terrains                                                                                                                           |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Constructions                                                                                                                      |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Inst. techniques, mat.out.industriels                                                                                              | 136 121          | 113 414         | 22 707           | 27 067           |
|                                         | Immobilisations corporelles en cours                                                                                               |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Avances et acomptes                                                                                                                |                  |                 |                  |                  |
|                                         | <b>TOTAL</b>                                                                                                                       | <b>136 121</b>   | <b>113 414</b>  | <b>22 707</b>    | <b>27 067</b>    |
|                                         | Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés                                                                            |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Immobilisations financières <sup>(2)</sup>                                                                                         |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Participations et créances rattachées                                                                                              |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Autres titres immobilisés                                                                                                          | 39 214           |                 | 39 214           | 39 214           |
|                                         | Prêts                                                                                                                              | 2 471 876        | 135 862         | 2 336 013        | 2 365 673        |
|                                         | Autres                                                                                                                             | 11 890           |                 | 11 890           | 11 890           |
|                                         | <b>TOTAL</b>                                                                                                                       | <b>2 522 980</b> | <b>135 862</b>  | <b>2 387 118</b> | <b>2 416 777</b> |
| <b>Total I</b>                          |                                                                                                                                    | <b>2 670 191</b> | <b>260 365</b>  | <b>2 409 825</b> | <b>2 443 845</b> |
| Actif circulant                         | Stocks et en cours                                                                                                                 |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Créances <sup>(3)</sup>                                                                                                            |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Créances clients, usagers et comptes rattachés                                                                                     | 18 126           |                 | 18 126           | 22 038           |
|                                         | Créances reçues par legs ou donations                                                                                              |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Autres                                                                                                                             | 324 266          |                 | 324 266          | 251 820          |
|                                         | <b>TOTAL</b>                                                                                                                       | <b>342 392</b>   |                 | <b>342 392</b>   | <b>273 858</b>   |
|                                         | Divers                                                                                                                             |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Valeurs mobilières de placement                                                                                                    |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Instruments de trésorerie                                                                                                          |                  |                 |                  |                  |
|                                         | Disponibilités                                                                                                                     | 968 536          |                 | 968 536          | 1 086 235        |
|                                         | Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>                                                                                         | 2 616            |                 | 2 616            | 7 001            |
| <b>Total II</b>                         |                                                                                                                                    | <b>1 313 546</b> |                 | <b>1 313 546</b> | <b>1 367 096</b> |
| Frais d'émission des emprunts III       |                                                                                                                                    |                  |                 |                  |                  |
| Primes de remboursement des emprunts IV |                                                                                                                                    |                  |                 |                  |                  |
| Ecart de conversion Actif V             |                                                                                                                                    |                  |                 |                  |                  |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)</b> |                                                                                                                                    | <b>3 983 737</b> | <b>260 365</b>  | <b>3 723 371</b> | <b>3 810 941</b> |
| Renvois                                 | (1) Dont droit au bail<br>(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières<br>(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut) |                  |                 |                  |                  |



| Passif                                |                                                                       | Au 31/12/2025 | Au 31/12/2024 |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Fonds propres                         | <b>Fonds propres sans droit de reprise</b>                            |               |               |
|                                       | Fonds propres statutaires                                             |               |               |
|                                       | Fonds propres complémentaires                                         | 522 493       | 727 099       |
|                                       | <b>Fonds propres avec droit de reprise</b>                            |               |               |
|                                       | Fonds propres statutaires                                             |               |               |
|                                       | Fonds propres complémentaires                                         | 2 730 913     | 2 691 363     |
|                                       | Écarts de réévaluation                                                |               |               |
|                                       | <b>Réserves</b>                                                       |               |               |
|                                       | Réserves statutaires ou contractuelles                                | 188 274       |               |
|                                       | Réserves pour projet de l'entité                                      | 47 146        | 47 146        |
|                                       | Autres                                                                |               |               |
|                                       | Report à nouveau                                                      | -107 456      | -67 809       |
|                                       | Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)                        | -130 377      | -96 354       |
|                                       | Situation nette (sous-total)                                          | 3 250 993     | 3 301 445     |
|                                       | Fonds propres consommables                                            |               |               |
|                                       | Subventions d'investissement                                          |               |               |
|                                       | Provisions réglementées                                               |               |               |
| Total I                               |                                                                       | 3 250 993     | 3 301 445     |
| Autres fonds propres                  | Montant des émissions de titres participatifs                         |               |               |
|                                       | Avances conditionnées                                                 |               |               |
| Total I bis                           |                                                                       |               |               |
| Fonds dédiés                          | Fonds reportés liés aux legs ou donations                             |               |               |
|                                       | Fonds dédiés                                                          | 240 891       | 214 021       |
| Total II                              |                                                                       | 240 891       | 214 021       |
| Provisions                            | Provisions pour risques                                               | 12 137        | 27 421        |
|                                       | Provisions pour charges                                               |               |               |
| Total III                             |                                                                       | 12 137        | 27 421        |
| Dettes                                | Emprunts obligataires et assimilés                                    |               |               |
|                                       | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup> | 12 216        | 16 316        |
|                                       | Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>                |               |               |
|                                       | Dettes fournisseurs et comptes rattachés                              | 39 338        | 58 390        |
|                                       | Dettes des legs ou donations                                          |               |               |
|                                       | Dettes fiscales et sociales                                           | 122 751       | 143 302       |
|                                       | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                       |               |               |
|                                       | Autres dettes                                                         | 45 043        | 50 042        |
|                                       | Instruments de trésorerie                                             |               |               |
|                                       | Produits constatés d'avance                                           |               |               |
| Total IV                              |                                                                       | 219 349       | 268 052       |
| Écart de conversion Passif V          |                                                                       |               |               |
| TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V) |                                                                       | 3 723 371     | 3 810 941     |
| Renvois                               | (1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques  | 234           | 260           |
|                                       | (2) Dont emprunts participatifs                                       |               |               |



|                                          |                                                                                 | Du 01/01/2025<br>Au 31/12/2025<br>12 mois | Du 01/01/2024<br>Au 31/12/2024<br>12 mois |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Produits d'exploitation                  | Cotisations                                                                     | 33 075                                    | 28 655                                    |
|                                          | Ventes de biens et services                                                     |                                           |                                           |
|                                          | Ventes de biens                                                                 |                                           |                                           |
|                                          | <i>dont ventes de dons en nature</i>                                            |                                           |                                           |
|                                          | Ventes de prestations de service                                                | 2 430                                     | 3 375                                     |
|                                          | <i>dont parrainages</i>                                                         |                                           |                                           |
|                                          | Produits de tiers financeurs                                                    |                                           |                                           |
|                                          | Concours publics et subventions d'exploitation                                  | 910 432                                   | 779 067                                   |
|                                          | Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable           |                                           |                                           |
|                                          | Ressources liées à la générosité du public                                      |                                           |                                           |
|                                          | Dons manuels                                                                    |                                           |                                           |
|                                          | Mécénats                                                                        |                                           | 1 000                                     |
|                                          | Legs, donations et assurances-vie                                               |                                           |                                           |
| Charges d'exploitation                   | Contributions financières                                                       |                                           |                                           |
|                                          | Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 7 937                                     | 2 405                                     |
|                                          | Utilisations des fonds dédiés                                                   | 28 520                                    | 51 850                                    |
|                                          | Autres produits                                                                 | 56 971                                    | 52 649                                    |
|                                          | <b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>                                      | <b>1 039 366</b>                          | <b>919 002</b>                            |
|                                          | Achats de marchandises                                                          |                                           |                                           |
|                                          | Variation de stocks                                                             |                                           |                                           |
|                                          | Autres achats et charges externes (1)                                           | 300 399                                   | 316 980                                   |
|                                          | Aides financières                                                               | 155 597                                   | 155 596                                   |
|                                          | Impôts, taxes et versements assimilés                                           | 17 332                                    | 12 113                                    |
|                                          | Salaires et traitements                                                         | 415 682                                   | 319 217                                   |
|                                          | Charges sociales                                                                | 136 802                                   | 123 169                                   |
|                                          | Dotations aux amortissements et aux dépréciations                               | 7 039                                     | 7 990                                     |
|                                          | Dotations aux provisions                                                        |                                           |                                           |
|                                          | Reports en fonds dédiés                                                         | 55 389                                    | 24 659                                    |
|                                          | Autres charges                                                                  | 4 874                                     | 515                                       |
|                                          | <b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>                                      | <b>1 093 118</b>                          | <b>960 243</b>                            |
| <b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b> |                                                                                 | <b>-53 751</b>                            | <b>-41 241</b>                            |



|                                                               |                                                                   | Du 01/01/2025<br>Au 31/12/2025<br>12 mois | Du 01/01/2024<br>Au 31/12/2024<br>12 mois |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Produits financiers                                           | De participations                                                 |                                           |                                           |
|                                                               | D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé        |                                           |                                           |
|                                                               | Autres intérêts et produits assimilés                             | 2 214                                     | 2 393                                     |
|                                                               | Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   | 19 372                                    | 1 810                                     |
|                                                               | Différences positives de change                                   |                                           |                                           |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement |                                                                   |                                           |                                           |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III                             |                                                                   | 21 586                                    | 4 203                                     |
| Charges financières                                           | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 52 855                                    | 36 047                                    |
|                                                               | Intérêts et charges assimilées                                    | 45 357                                    | 22 301                                    |
|                                                               | Différences négatives de change                                   |                                           |                                           |
|                                                               | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement    |                                           |                                           |
|                                                               | TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV                                  | 98 212                                    | 58 348                                    |
| 2. Résultat financier (III-IV)                                |                                                                   | -76 626                                   | -54 144                                   |
| 3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)                 |                                                                   | -130 377                                  | -95 386                                   |
| Produits exceptionnels                                        | Sur opérations de gestion                                         |                                           | 8 036                                     |
|                                                               | Sur opérations en capital                                         |                                           |                                           |
|                                                               | Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |                                           | 8 581                                     |
|                                                               | TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V                                |                                           | 16 617                                    |
| Charges exceptionnelles                                       | Sur opérations de gestion                                         |                                           | 10 067                                    |
|                                                               | Sur opérations en capital                                         |                                           |                                           |
|                                                               | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                                           | 7 519                                     |
|                                                               | TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI                              |                                           | 17 586                                    |
| 4. Résultat exceptionnel (V-VI)                               |                                                                   |                                           | -968                                      |
| Participation des salariés aux résultats VII                  |                                                                   |                                           |                                           |
| Impôts sur les bénéfices VIII                                 |                                                                   |                                           |                                           |
| Total des produits (I + III + V)                              |                                                                   | 1 060 952                                 | 939 823                                   |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)                 |                                                                   | 1 191 330                                 | 1 036 178                                 |
| EXCÉDENT OU DÉFICIT                                           |                                                                   | -130 377                                  | -96 354                                   |
| Évaluation des contributions volontaires en nature            |                                                                   |                                           |                                           |
| Contributions volontaires en nature                           |                                                                   |                                           |                                           |
| Dons en nature                                                |                                                                   |                                           |                                           |
| Prestations en nature                                         |                                                                   |                                           |                                           |
| Bénévolat                                                     |                                                                   |                                           |                                           |
| Total                                                         |                                                                   | 60 460                                    | 61 392                                    |
| Charges des contributions volontaires en nature               |                                                                   |                                           |                                           |
| Secours en nature                                             |                                                                   |                                           |                                           |
| Mises à disposition gratuite de biens                         |                                                                   |                                           |                                           |
| Prestations en nature                                         |                                                                   |                                           |                                           |
| Personnel bénévole                                            |                                                                   |                                           |                                           |
| Total                                                         |                                                                   | 60 460                                    | 61 392                                    |



ASSOCIATION INITIATIVE DOUBS TERRIT

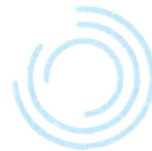
# Annexe aux comptes annuels

Date de clôture : 31/12/2025



## Table des matières

|       |                                                                                                                                      |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1     | Objet social                                                                                                                         | 3  |
| 2     | Activités de l'association locale Initiative Doubs Territoire de Belfort                                                             | 4  |
| 3     | Faits caractéristiques de l'exercice                                                                                                 | 6  |
| 4     | Principes et méthodes comptables                                                                                                     | 7  |
| 5     | Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice                                                                                    | 8  |
| 6     | Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat                                                                  | 9  |
| 6.1   | Actif immobilisé                                                                                                                     | 9  |
| 6.1.1 | État de l'actif immobilisé (brut)                                                                                                    | 10 |
| 6.1.2 | Etat détaillé des prêts                                                                                                              | 11 |
| 6.1.3 | Amortissements de l'actif immobilisé                                                                                                 | 11 |
| 6.1.4 | Dépréciations de l'actif immobilisé                                                                                                  | 12 |
| 6.2   | Fonds propres                                                                                                                        | 13 |
| 6.2.1 | Fonds associatifs                                                                                                                    | 13 |
| 6.2.2 | Provisions                                                                                                                           | 16 |
| 6.2.3 | Fonds dédiés                                                                                                                         | 18 |
| 6.3   | État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice                                                             | 20 |
| 6.4   | Répartition de la trésorerie                                                                                                         | 21 |
| 6.5   | Subventions                                                                                                                          | 22 |
| 6.5.1 | Contributions volontaires en nature                                                                                                  | 25 |
| 6.6   | Informations relatives à l'effectif                                                                                                  | 26 |
| 7     | Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan                                                               | 27 |
| 7.1   | Les engagements de retraites et avantages assimilés (engagements non comptabilisés en provision) <b>Error! Bookmark not defined.</b> |    |
| 7.2   | Engagements financiers                                                                                                               | 27 |
| 8     | Informations générales complémentaires                                                                                               | 28 |



## Objet social

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux notamment par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement des porteurs de projets, par un parrainage et un suivi technique assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs. Elle participe directement au développement économique local.



## Activités de l'association locale Initiative Doubs Territoire de Belfort

Notre Association Initiative Doubs Territoire de Belfort est l'une des 214 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt 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/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre Association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents et, d'autre part, sur un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, en 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 référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification ;
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale ;
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025 ;

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a accueilli 589 projets, présenté au Comité d'agrément 274 projets dont 250 ont été validés.



Par ailleurs, Initiative Doubs Territoire de Belfort accompagne des axes prioritaires de la politique publique au travers du portage du Dispositif Local d'Accompagnement du Doubs et du territoire de Belfort et de l'opération Initiative au féminin, concours de la création d'entreprise au féminin en Bourgogne-Franche-Comté.

Suite aux difficultés financières de la MIFE, l'association a été retenue pour l'AAP DLA 90 couvrant la période juin à décembre 2025. Un nouvel appel à projet a été lancé pour la période 2026-2028.

L'association a obtenu le renouvellement du conventionnement SIEG pour la période 2023-2026 ainsi que le renouvellement du portage du DLA du Doubs pour une nouvelle période triennale 2023-2025 assurant ainsi des moyens et une sérénité de fonctionnement pour l'exercice et les suivants. Néanmoins, l'équilibre budgétaire passe par une mobilisation accrue et pérenne du soutien des EPCI au fonctionnement de la structure. La gouvernance de la structure est pleinement mobilisée en appui de l'équipe dans cet objectif.



## Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice se caractérise par un résultat global de (- 130 378 €) :

- Activité Fonctionnement général : un déficit de (- 48 254 €)
- Activité fonds de dotation : un déficit de (- 81 816 €)
- Activité D.L.A 90 : un déficit de (- 40 €)
- Activité D.L.A 25 : un déficit de (- 150 €)
- Activité Initiative au féminin : un déficit de (- 17 €).

Une assemblée générale extraordinaire qui s'est réunie le 16 décembre 2025 a décidé de transférer les apports sans droit de reprise de Développement 25 sur l'activité Dotation (comptes 10243310 (173.029,63 €) et 10243320 (15.244,90 €)) pour un montant de 188.274,53 € en affectation vers un compte de réserves sur le fonctionnement général.



## Principes et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis en application du nouveau règlement comptable ANC 2022-06 (modifiant l'ANC 2014-03) et du règlement ANC 2020-08 (modifiant l'ANC 2018-06).

À compter de l'exercice 2025, l'association a mis en œuvre la comptabilisation d'une provision pour indemnités de départ à la retraite du personnel, évaluée selon une méthode actuarielle. Ce changement de méthode comptable a été appliqué de manière rétrospective, conformément à l'article 122-3 du Plan comptable général. L'impact au 1er janvier 2025, d'un montant de 20 074 €, a été imputé en diminution du report à nouveau.

L'Association Initiative Doubs Territoire de Belfort est membre d'Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes Initiative.

L'Association Initiative Doubs Territoire de Belfort applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes implique des méthodes spécifiques concernant notamment :

- La constatation de prêts d'honneur en immobilisations financières et de leur dépréciation selon une méthode définie ;
- L'enregistrement des ressources de fonds de prêts, en apports avec ou sans droit de reprise en fonction des exigences conventionnelles ;
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et fonds de prêts ;
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.



## Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Au-delà du nécessaire équilibre budgétaire à assurer, l'association est engagée dans la nécessaire reconstitution des fonds propres qui passe par le développement des partenariats privés. Le développement des adhésions, le développement de politiques destinées à mobiliser les dons, du mécénat sont les leviers activés pour opérer une reconstitution des fonds propres.



## Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

### 6.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés



## État de l'actif immobilisé (brut)

| Immobilisations             |                                                  | Valeur brut<br>début<br>(A) | Augmentations<br>(B) | Diminutions (C) |           | Valeur brute<br>fin<br>(D) |
|-----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------|-----------|----------------------------|
|                             |                                                  |                             |                      | Sorties         | Virements |                            |
| Imm.<br>incorporelles       | Frais d'établissement<br>Total I                 | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Autres immobilisations<br>incorporelles Total II | 11 089                      | -                    | -               | -         | 11 089                     |
| Immobilisations corporelles | Terrains                                         | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Constructions                                    | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Install. Tech., mat.,<br>outillage               | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Install. générales, ag.<br>Am. divers            | 27 649                      | -                    | -               | -         | 27 649                     |
|                             | Matériel de transport                            | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Mat bur., informatique,<br>mobilier              | 105 793                     | 2 679                | -               | -         | 108 472                    |
|                             | Immo. Corp. En cours                             | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Avances et acomptes                              | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | <b>Total III</b>                                 | <b>133 442</b>              | <b>2 679</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>  | <b>136 121</b>             |
| Immobilisations financières | Participations                                   | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Créances rattachées à<br>des part.               | -                           | -                    | -               | -         | -                          |
|                             | Autres titres immobilisés                        | 39 215                      | -                    | -               | -         | 39 215                     |
|                             | Prêts et autres immo.<br>financières             | 2 452 521                   | 864 715              | 833 470         | 0         | 2 483 766                  |
|                             | <b>Total IV</b>                                  | <b>2 491 736</b>            | <b>864 715</b>       | <b>833 470</b>  | <b>-</b>  | <b>2 522 981</b>           |
| <b>Total général</b>        |                                                  | <b>2 636 267</b>            | <b>867 394</b>       | <b>833 470</b>  | <b>-</b>  | <b>2 670 191</b>           |



## 6.1.2 Etat détaillé des prêts

### 6.1.3 Amortissements de l'actif immobilisé

| Immobilisations                         | Amortissements<br>début<br>(A)                      | Augmentations<br>(B) | Diminutions<br>(C) | Amortissements<br>fin<br>(D) |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|
| <b>Amortissements<br/>incorporelles</b> | Frais<br>d'établissement<br>Total I                 | -                    | -                  | -                            |
|                                         | Autres<br>immobilisations<br>incorporelles Total II | 11 089               | -                  | 11 089                       |
| <b>Amortissements corporelles</b>       | Terrains                                            | -                    | -                  | -                            |
|                                         | Constructions                                       | -                    | -                  | -                            |
|                                         | Install. Tech., mat.,<br>outillage                  | -                    | -                  | -                            |
|                                         | Install. générales, ag.<br>Am. divers               | 25 498               | 257                | 25 755                       |
|                                         | Matériel de transport                               | -                    | -                  | -                            |
|                                         | Mat bur.,<br>informatique, mobilier                 | 80 878               | 6 782              | 87 659                       |
|                                         | Immo. Grevées de<br>droits                          | -                    | -                  | -                            |
| Total III                               |                                                     | 106 375              | 7 039              | -                            |
| Total général                           |                                                     | 117 464              | 7 039              | -                            |
|                                         |                                                     |                      |                    | 113 414                      |
|                                         |                                                     |                      |                    | 124 503                      |



## Dépréciations de l'actif immobilisé

|                               | Montant début | Augmentations | Diminutions   | Montant fin    |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles | -             | -             | -             | -              |
| Immobilisations corporelles   | -             | -             | -             | -              |
| Immobilisations financières   | 74 958        | 52 855        | 19 372        | 135 862        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>74 958</b> | <b>52 855</b> | <b>19 372</b> | <b>135 862</b> |

- 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 ou liquidation judiciaire de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

L'association dans le cadre de son activité "prêts d'honneur", a contracté une garantie Bpifrance à hauteur de 70% pour les prêts "ex-Nihilo" et 50% sur les autres prêts, en contrepartie les prêts présentant un risque de non-recouvrement ont été provisionnés à hauteur du risque non couvert par Bpifrance.

Sur l'exercice 2025,

- Des abandons ont été constatés en perte à hauteur de 44 816€

La provision pour risques et charges d'un montant de 27 421 euros au 31 décembre 2024 a été reclassée en dépréciation des immobilisations financières lors de l'arrêté des comptes 31 décembre 2025.

## 6.2 Fonds propres

### 6.2.1 Fonds associatifs

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds propres, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

| Variation des fonds propres         | A l'ouverture de l'exercice | Affectation du résultat |          | Augmentation   |          | Diminution ou consommation |          | A la clôture de l'exercice |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------|----------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|
|                                     | Montant                     | Montant                 |          | Montant        |          | Montant                    |          | Montant                    |
| Fonds propres sans droit de reprise | 727 100                     | -16 331                 | -        | -              |          | - 188 275                  | -        | 522 494                    |
| Fonds propres avec droit de reprise | 2 691 363                   | -60 450                 | -        | 100 000        |          | -                          | -        | 2 730 913                  |
| Ecart de réévaluation               | -                           |                         |          | -              |          | -                          |          | -                          |
| Réserves                            | 47 147                      | 188 275                 | -        | -              |          | -                          |          | 235 421                    |
| Report à nouveau                    | -67 809                     | -19 573                 | -        | -              |          | -20 074                    |          | -107 456                   |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | -96 355                     | 96 355                  | -        | -              |          | - 130 378                  | -        | -130 378                   |
|                                     |                             |                         |          |                |          |                            |          |                            |
| Dotations consommables              | -                           | -                       | -        | -              | -        | -                          | -        | -                          |
| Subventions d'investissement        | -                           |                         |          | -              |          | -                          |          | -                          |
| Provisions réglementées             | -                           |                         |          | -              |          | -                          |          | -                          |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>3 301 446</b>            | <b>188 275</b>          | <b>-</b> | <b>100 000</b> | <b>-</b> | <b>-338 727</b>            | <b>-</b> | <b>3 250 994</b>           |



| ORIGINE                              | DOTATIONS ACQUISES SANS DROIT DE REPRISE |             |                  |
|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------|------------------|
|                                      | Ouverture exercice                       | variation N | Clôture exercice |
| DOTATIONS ORG.PUBL.& ASS.            |                                          |             |                  |
| . ETAT - ECONOMIE SOCIALE            | 3 049                                    |             | 3 049            |
| . MOSAIQUE                           | 30 490                                   |             | 30 490           |
| . ETAT - FRILE                       | 60 980                                   |             | 60 980           |
| . REGION FRANCHE COMTE               | 20 581                                   |             | 20 581           |
| . ADED                               | 173 030                                  | -173 030    | 0                |
| . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE          | 15 245                                   | -15 245     | 0                |
| . VILLE BESANCON                     | 15 245                                   |             | 15 245           |
| . COMMUNAUTE AGLOM. GD BESANCON      | 411 608                                  |             | 411 608          |
| . C.A PAYS DE MONTBELIARD            | 111 181                                  |             | 111 181          |
| . VILLE PONTARLIER                   | 30 490                                   |             | 30 490           |
| . DISTRICT MORTEAU                   | 3 049                                    |             | 3 049            |
| . COMMUNAUTE COMMUNE DU LARMONT      | 15 200                                   |             | 15 200           |
| . CONSEIL DEPARTEMENTAL 90           | 50 000                                   |             | 50 000           |
| . COMMUNAUTE DE L'AGLOMERATION BELFO | 50 000                                   |             | 50 000           |
|                                      | 990 146                                  | -188 275    | 801 871          |
| DOTATIONS AUTRES ORGANISMES          |                                          |             |                  |
| . GROUPE MALAKOF                     | 7 622                                    |             | 7 622            |
| . GROUPE MEDERIC                     | 22 867                                   |             | 22 867           |
| . ROTARY PONTARLIER                  | 1 524                                    |             | 1 524            |
| . SOPAD PONTARLIER                   | 762                                      |             | 762              |
| . ALCATEL PONTARLIER                 | 13 720                                   |             | 13 720           |
| . MUTI                               | 4 573                                    |             | 4 573            |
| . BPBFC                              | 104 300                                  |             | 104 300          |
| . CREDIT MUTUEL                      | 3 000                                    |             | 3 000            |
| . SOCIETE GENERALE                   | 12 300                                   |             | 12 300           |
| . CREDIT AGRICOLE                    | 62 500                                   |             | 62 500           |
|                                      | 233 170                                  | 0           | 233 170          |
| PERTES ISSUES DES PROVISIONS         | -76 600                                  | -7 056      | -83 656          |
| AUTRES PERTES                        | -419 617                                 | -9 275      | -428 892         |
| TOTAUX                               | 727 099                                  | -204 606    | 522 493          |



| ORIGINE                                  | DOTATIONS ACQUISES AVEC DROIT DE REPRISE |             |                  |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|------------------|
|                                          | Ouverture exercice                       | variation N | Clôture exercice |
| DOTATIONS ORG. PUBL. & ASS.              |                                          |             |                  |
| . ADED-PUBLIC EN DIFFICULTE              | 68 610                                   |             | 68 610           |
| . C.A PAYS DE MONTBELIARD                | 100 000                                  |             | 100 000          |
| . REGION BFC                             | 1 424 500                                | 100 000     | 1 524 500        |
|                                          | 1 593 110                                | 100 000     | 1 693 110        |
| DOTATIONS AUTRES ORGANISMES              |                                          |             |                  |
| . ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES           | 7 500                                    |             | 7 500            |
| . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS/BPI | 1 154 704                                |             | 1 154 704        |
| . CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS/BPI | 67 000                                   |             | 67 000           |
| . CREDIT AGRICOLE                        | 34 050                                   |             | 34 050           |
| . CAISSE D'EPARGNE                       | 24 000                                   |             | 24 000           |
| . AUI                                    | 100 000                                  |             | 100 000          |
|                                          | 1 387 254                                | 0           | 1 387 254        |
| PERTES ISSUES DES PROVISIONS             | 7 397                                    | -26 119     | -18 722          |
| AUTRES PERTES                            | -296 397                                 | -34 331     | -330 728         |
| TOTAUX                                   | 2 691 364                                | 39 550      | 2 730 914        |



## 6.2.2 Provisions

|                            | Montant<br>au début<br>de<br>l'exercice | Constitution<br>par fonds<br>propres | Dotations<br>de<br>l'exercice | Reprises<br>utilisées | Reprises<br>non<br>utilisées | Reprises<br>par fonds<br>propres | Montant à<br>la fin de<br>l'exercice |
|----------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Provisions<br>pour risques | 27 421                                  |                                      | 12 137                        | 27 421                |                              |                                  | 12 137                               |
| Provisions<br>pour charges |                                         |                                      |                               |                       |                              |                                  |                                      |
| <b>TOTAL</b>               | <b>27 421</b>                           |                                      | <b>12 137</b>                 | <b>27 421</b>         | <b>0</b>                     |                                  | <b>12 137</b>                        |

La provision pour risques et charges d'un montant de 27 421 euros au 31 décembre 2024 a été reclassée en dépréciation des immobilisations financières lors de l'arrêté des comptes 31 décembre 2025.

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.

Ces derniers se limitent donc à l'indemnité légale de départ à la retraite. Les indemnités pour départ en retraite ont été comptabilisée pour la première fois en 2025. L'impact sur les comptes 2025 est une reprise de provision s'élevant à 7 937 €.

Le montant provisionné au passif du bilan à la date de clôture s'élève à 12 137 €.

Les principales hypothèses sont les suivantes à la date de clôture :

- Année de calcul : 2025
- Taux d'actualisation : 3.42 %
- Méthode de calcul : ANC 2021
- Convention collective : Indemnité légale (décret n° 2017-1398 du 25 septembre 2017)
- Initiative du départ : Le départ intervient à l'initiative du salarié.
- Table de mortalité : INSEE 2020-2022 - données prov.

En ce qui concerne les paramètres des catégories, ont été retenus :



- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle)

- 62 ans pour la catégorie : Non Cadres
- 62 ans pour la catégorie : Cadres

- Progression de salaires

- 1% Constant pour la catégorie : Non Cadres
- 1% Constant pour la catégorie : Cadres

- Taux de rotation

- 1 % constant pour la catégorie : Non Cadres
- 1 % constant pour la catégorie : Cadres

- Taux de charges sociales patronales

- 40 % pour la catégorie : Non Cadres
- 44 % pour la catégorie : Cadres



### 6.2.3 Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs.

## Subventions de fonctionnement affectés

Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » (sous-compte « engagements à réaliser sur subventions attribuées ») et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »

|              | A<br>l'ouverture<br>de<br>l'exercice<br>(19) | Reports<br>(689) | Utilisation (789) |                            | Transferts | A la clôture de l'exercice (19) |                                                                                                                      |
|--------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                              |                  | Montant<br>global | Dont<br>rembour<br>sements |            | Montant<br>global               | Dont fonds<br>dédiés<br>correspondant<br>à des projets<br>sans dépense<br>au cours des<br>deux derniers<br>exercices |
| Subventions  | 214 022                                      | 55 390           | 28 520            |                            |            | 240 892                         |                                                                                                                      |
|              |                                              |                  |                   |                            |            |                                 |                                                                                                                      |
| <b>TOTAL</b> | -                                            | -                | -                 | -                          |            | -                               | -                                                                                                                    |
| <b>TOTAL</b> | 214 022                                      | 55 390           | 28 520            | -                          |            | 240 892                         | -                                                                                                                    |



## État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

| ÉTAT DES CRÉANCES           |                                          | Montant brut     | À 1 an au plus   | À plus d'un an   |
|-----------------------------|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| DE L'ACTIF IMMOBILISÉ       | Créances rattachées à des participations | -                |                  |                  |
|                             | Prêts                                    | 2 471 876        | 793 318          | 1 678 558        |
|                             | Autres                                   | -                |                  |                  |
| DE L'ACTIF CIRCULANT        | Créances Clients et Comptes rattachés    | 18 126           | 18 126           |                  |
|                             | Autres                                   | 324 267          | 324 267          |                  |
| Charges constatées d'avance |                                          | 2 617            | 2 617            |                  |
| <b>TOTAL</b>                |                                          | <b>2 816 886</b> | <b>1 138 328</b> | <b>1 678 558</b> |

|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| Prêts accordés en cours d'exercice         | 955 080 |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice | 833 470 |

| ÉTAT DES DETTES                                        |                            | Montant brut   | A 1 an au plus | A + d'1 an et 5 ans au + | A + de 5 ans |
|--------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|--------------------------|--------------|
| Emprunts obligataires convertibles                     |                            | -              |                |                          |              |
| Autres emprunts obligataires                           |                            | -              |                |                          |              |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | à 1 an maximum à l'origine | 235            | 235            |                          |              |
|                                                        | à plus d'1 an à l'origine  | 11 982         | 4 230          | 7 751                    |              |
| Emprunts et dettes financières divers                  |                            | -              |                |                          |              |
| Fournisseurs et comptes rattachés                      |                            | 39 339         | 39 339         |                          |              |
| Dettes fiscales et sociales                            |                            | 122 751        | 122 751        |                          |              |
| Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés        |                            | -              |                |                          |              |
| Autres dettes                                          |                            | 45 043         | 45 043         |                          |              |
| Produits constatés d'avance                            |                            | -              |                |                          |              |
| <b>TOTAL</b>                                           |                            | <b>219 350</b> | <b>211 599</b> | <b>7 751</b>             |              |



|                                                                                                       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Emprunts souscrits en cours d'exercice                                                                |       |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice                                                               | 4 074 |
| Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture |       |

## 6.4 Répartition de la trésorerie

| Trésorerie au 31/12/2025            |         |
|-------------------------------------|---------|
| Trésorerie Fonctionnement           | 170 404 |
| Trésorerie Dotation-prêts d'honneur | 672 800 |
| Trésorerie Initiative au Féminin    | 25 127  |
| Trésorerie DLA 90                   | 6 810   |
| Trésorerie DLA 25                   | 93 396  |
| Total                               | 968 537 |



## 6.5 Subventions



# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS



## RELEVÉ DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

| ORIGINE                   | PRODUITS<br>EXERCICE N | REPRISE<br>FONDS DEDIES<br>EXERCICE N | DOTATION<br>FONDS DEDIES<br>EXERCICE N | PRODUITS<br>EXERCICE N+1 |                 |
|---------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------|
|                           |                        |                                       |                                        | CONSTATES<br>D'AVANCE    | FONDS<br>DEDIES |
| <b>ETAT</b>               |                        |                                       |                                        |                          |                 |
| DRDFE                     | 15 000                 |                                       |                                        |                          |                 |
| DTEFP DLA 03              |                        |                                       |                                        |                          | 6 733           |
| DTEFP DLA 04              |                        |                                       |                                        |                          | 6 912           |
| DTEFP DLA 05              |                        |                                       |                                        |                          | -160            |
| DTEFP DLA 08              |                        |                                       |                                        |                          | 384             |
| DTEFP DLA 09              |                        |                                       |                                        |                          | 1 347           |
| DTEFP DLA 11              |                        |                                       |                                        |                          | 1 011           |
| DTEFP DLA 15              |                        |                                       |                                        |                          | 2 343           |
| DTEFP DLA 16              |                        |                                       |                                        |                          | 3 350           |
| DTEFP DLA 17              |                        |                                       |                                        |                          | 4 482           |
| DTEFP DLA 18              |                        |                                       |                                        |                          | 2 130           |
| DTEFP DLA 19              |                        |                                       |                                        |                          | 1 329           |
| DTEFP DLA 20              |                        |                                       |                                        |                          | 10 136          |
| DTEFP DLA 21              |                        | 3 276                                 |                                        |                          | 22 738          |
| DTEFP DLA 22              |                        | 362                                   |                                        |                          | 0               |
| DTEFP DLA 23              | 0                      | 7 710                                 |                                        |                          | 54              |
| DTEFP DLA 24              |                        | 8 789                                 |                                        |                          | 7 819           |
| DTEFP DLA 2025            | 177 999                |                                       | 32 712                                 |                          | 32 712          |
| <b>TOTAUX</b>             | <b>192 999</b>         | <b>20 137</b>                         | <b>32 712</b>                          | <b>0</b>                 | <b>103 320</b>  |
| <b>REGION</b>             |                        |                                       |                                        |                          |                 |
| CONSEIL REGIONAL          | 18 400                 |                                       |                                        |                          |                 |
| CONSEIL REGIONAL -SIEG    | 370 684                |                                       |                                        |                          | 0               |
| CONSEIL REGIONAL DLA 06   |                        |                                       |                                        |                          | 23 291          |
| CONSEIL REGIONAL DLA 07   |                        |                                       |                                        |                          | 6 629           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 08   |                        |                                       |                                        |                          | 842             |
| CONSEIL REGIONAL DLA 09   |                        |                                       |                                        |                          | 1 281           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 11   |                        |                                       |                                        |                          | 1 946           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 15   |                        |                                       |                                        |                          | 2 439           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 16   |                        |                                       |                                        |                          | 5 888           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 17   |                        |                                       |                                        |                          | 6 990           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 18   |                        |                                       |                                        |                          | 2 540           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 19   |                        |                                       |                                        |                          | 1 584           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 24   |                        | 1 840                                 |                                        |                          | 1 637           |
| CONSEIL REGIONAL DLA 2025 | 78 000                 |                                       | 13 418                                 |                          | 13 418          |
| <b>TOTAUX</b>             | <b>467 084</b>         | <b>1 840</b>                          | <b>13 418</b>                          | <b>0</b>                 | <b>68 485</b>   |



# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS



| ORIGINE                    | PRODUITS<br>EXERCICE N | REPRISE<br>FONDS DEDIES<br>EXERCICE N | DOTATION<br>FONDS DEDIES<br>EXERCICE N | PRODUITS<br>EXERCICE N+1 |                 |
|----------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------|
|                            |                        |                                       |                                        | CONSTATES<br>D'AVANCE    | FONDS<br>DEDIES |
| <b><u>DEPARTEMENT</u></b>  |                        |                                       |                                        |                          |                 |
| TOTAUX                     | 0                      | 0                                     | 0                                      | 0                        | 0               |
| <b><u>COMMUNES</u></b>     |                        |                                       |                                        |                          |                 |
| G. BESANCON METR. DLA 2019 |                        |                                       |                                        |                          | 4 157           |
| G. BESANCON METR. DLA 2020 |                        |                                       |                                        |                          | 3 500           |
| G. BESANCON METR.          | 0                      |                                       |                                        |                          |                 |
| PMA                        | 14 000                 |                                       |                                        |                          |                 |
| CGCP                       | 12 300                 |                                       |                                        |                          |                 |
| TOTAUX                     | 26 300                 | 0                                     | 0                                      | 0                        | 7 657           |
| <b><u>AUTRES</u></b>       |                        |                                       |                                        |                          |                 |
| CDC-DLA 2009               |                        |                                       |                                        |                          | -43             |
| CDC-DLA 2010               |                        |                                       |                                        |                          | 2               |
| CDC-DLA 2003               |                        |                                       |                                        |                          | 6 442           |
| CDC-DLA 2004               |                        |                                       |                                        |                          | 3 468           |
| CDC-DLA 2005               |                        |                                       |                                        |                          | 1 784           |
| CDC-DLA 2007               |                        |                                       |                                        |                          | 310             |
| CDC-DLA 2015               |                        |                                       |                                        |                          | 1 809           |
| CDC-DLA 2016               |                        |                                       |                                        |                          | 5 705           |
| CDC-DLA 2017               |                        |                                       |                                        |                          | 4 481           |
| CDC-DLA 2018               |                        |                                       |                                        |                          | 4 752           |
| CDC-DLA 2019               |                        |                                       |                                        |                          | 3 124           |
| CDC-DLA 2020               |                        |                                       |                                        |                          | 8 405           |
| CDC-DLA 2021               |                        | 2 044                                 |                                        |                          | 9 119           |
| CDC-DLA 2022               |                        | 1 561                                 |                                        |                          | 658             |
| CDC-DLA 2023               |                        | 516                                   |                                        |                          | 0               |
| CDC-DLA 2024               |                        | 2 421                                 |                                        |                          | 2 154           |
| CDC-DLA 2025               | 69 031                 |                                       | 9 261                                  |                          | 9 261           |
| CAF DLA                    | 14 000                 |                                       |                                        |                          |                 |
| FSE-DLA                    | 78 110                 |                                       |                                        |                          |                 |
| BPI                        | 20 000                 |                                       |                                        |                          |                 |
| BPI PHCR                   | 13 200                 |                                       |                                        |                          |                 |
| PH AGRI                    | 5 600                  |                                       |                                        |                          |                 |
| IN CUBE                    | 1 716                  |                                       |                                        |                          |                 |
| CAFC                       | 7 500                  |                                       |                                        |                          |                 |
| BPBFC                      | 13 000                 |                                       |                                        |                          |                 |
| ARQ 2030                   | 1 892                  |                                       |                                        |                          |                 |
| VMVE                       | 0                      |                                       |                                        |                          |                 |
| TOTAUX                     | 224 049                | 6 542                                 | 9 261                                  | 0                        | 61 431          |
| <b>TOTAUX</b>              | <b>910 432</b>         | <b>28 519</b>                         | <b>55 391</b>                          | <b>0</b>                 | <b>240 893</b>  |



### **6.5.1 Contributions volontaires en nature**

L'Association a décidé de valoriser les contributions volontaires effectuées à titre gratuit.

Devant la difficulté rencontrée pour évaluer toutes les contributions volontaires, seul le bénévolat consacré à l'accompagnement des créateurs d'entreprise a pu faire l'objet d'une valorisation précise.

Le bénévolat a été valorisé selon la norme "INITIATIVE FRANCE" à savoir au taux horaire de 60 €.

Le montant des contributions volontaires en nature s'élève à 60 490 € pour 1 008 h.



## 6.6 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

|                                   | Personnel salarié |
|-----------------------------------|-------------------|
| Cadres                            | 5                 |
| Agents de maîtrise et Techniciens |                   |
| Employés                          | 5                 |
| Ouvriers                          |                   |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>10</b>         |



## **Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan**

### **7.1 Engagements financiers**

La norme comptable d'Initiative France précise que le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés à la date de clôture n'est plus comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève, au 31/12/2025, à un montant de 179 845 € pour 24 dossiers.

**8****Informations générales complémentaires**

Continuité d'exploitation :

Notre Association clôture depuis quelques années des comptes de fonctionnement déficitaires conduisant à une situation des capitaux propres négatifs. Le transfert de fonds sans droit de reprise de Développement 25 sur l'activité Dotation pour un montant de 188 274 € en affectation vers un compte de réserves sur le fonctionnement général a permis de retrouver des fonds propres positifs 31 décembre 2025 à hauteur de 85 071€. Consciente des difficultés, le budget prévisionnel 2026 a été construit sur la base d'une maîtrise des coûts et dans un objectif de consolidation des fonds propres à moyen terme.

Afin d'assurer les échéances liées à l'exploitation courante, elle a envisagé de nouvelles ressources.

A ce titre :

Révision des montants des cotisations et engagement d'une démarche active de mobilisations des bénéficiaires et des entreprises en contrepartie de la dynamique associative, laquelle sera par ailleurs renforcée sur la période à venir,

Engagement d'une démarche pro-active auprès des anciens et des nouveaux bénéficiaires les invitant à soutenir l'association sous forme de cotisations annuelles ou de dons (indépendamment du bénévolat actif sur le terrain),

Engagement d'une démarche, en s'appuyant sur notre réseau de partenaires, visant à solliciter les acteurs économiques de la région dans le cadre du mécénat,

Enfin, en parallèle, la recherche de contributions auprès des EPCI sera poursuivie, sur la base de documents valorisant l'action et les résultats de l'Association au plan économique et social.

Dans ce cadre, le principe de continuité d'exploitation a été retenue pour l'établissement des comptes clos le 31 décembre 2025.

Si ces mesures s'avéraient insuffisantes, le principe de continuité d'exploitation serait susceptible d'être remis en question.