

INITIATIVE COTE D'OR

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

Siège social : 7, Boulevard Winston Churchill – 21000 DIJON

SIRET 438 827 248 00032 – APE 9499 Z

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux sociétaires de l'ASSOCIATION INITIATIVE COTE D'OR,

Opinion

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

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2023-03 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

La note « Notes sur le bilan – Dépréciation des actifs » de l'annexe, expose les règles et méthodes comptables relatives à la détermination des provisions pour dépréciation des immobilisations financières. Dans le cadre de notre application des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Vérifications spécifiques

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

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

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

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

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

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

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

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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 Dijon, le 6 mai 2026

EXPERTISE COMPTABLE ET AUDIT

Eric GABORIAUD

Commissaire aux Comptes Associé

Signé par Eric Gaboriaud
Le 6 mai 2026

doc_9Xd1
tx_YMJ16OQE21aq

- BILAN ACTIF -

INITIATIVE COTE D'OR

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

| | 31/12/2025 | | | 31/12/2024 |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Brut | Amort. et Prov. | Net | |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets et droits similaires | 1 130 | 1 130 | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | 432 460 | 16 072 | 416 387 | 427 199 |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 11 576 | 6 080 | 5 496 | 6 734 |
| Immobilisations en cours, avances et acomptes | | | | |
| Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations | 45 | | 45 | 45 |
| Créances rattachées à des participations | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | 3 505 714 | 324 699 | 3 181 015 | 3 135 813 |
| Autres immobilisations financières | 450 | | 450 | 450 |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | 3 951 375 | 347 982 | 3 603 393 | 3 570 241 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Clients et comptes rattachés | | | | |
| Créances reçues par leg ou donations | | | | |
| Autres créances | 91 471 | | 91 471 | 100 604 |
| Charges constatées d'avance | 1 027 | | 1 027 | 1 264 |
| Valeurs Mobilières de Placement | 212 820 | | 212 820 | 208 260 |
| Instruments financiers à terme et jetons détenus | | | | |
| Disponibilités | 2 341 205 | | 2 341 205 | 2 370 568 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | 2 646 524 | | 2 646 524 | 2 680 696 |
| Frais d'émissions d'emprunt | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts | | | | |
| Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif | | | | |
| TOTAL ACTIF | 6 597 898 | 347 982 | 6 249 917 | 6 250 937 |

*Modèle Association

- BILAN PASSIF -

INITIATIVE COTE D'OR

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

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|------------------|------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds propres statutaires | | |
| Fonds propres complémentaires | 1 157 405 | 1 160 428 |
| Total Fonds propres sans droit de reprise | 1 157 405 | 1 160 428 |
| Fonds propres statutaires | | |
| Fonds propres complémentaires | 4 104 808 | 4 146 001 |
| Total Fonds propres avec droit de reprise | 4 104 808 | 4 146 001 |
| Ecarts de réévaluation | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | |
| Réserves pour projet de l'entité | | |
| Autres réserves | 570 760 | 521 698 |
| Report à nouveau | | |
| Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits) | 62 000 | 44 846 |
| Situation Nette (sous-total) | 5 894 974 | 5 872 973 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | | |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL FONDS PROPRES | 5 894 974 | 5 872 973 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | |
| Fonds dédiés | | |
| TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | | |
| Provisions pour charges | | |
| TOTAL PROVISIONS | | |
| DETTES | | |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 279 417 | 294 831 |
| Emprunts et dettes financières divers | | |
| Instruments financiers à terme | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 16 010 | 9 110 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 31 425 | 35 430 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 28 090 | 38 593 |
| Produits constatés d'avance | | |
| TOTAL DETTES | 354 943 | 377 964 |
| Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif | | |
| TOTAL PASSIF GENERAL | 6 249 917 | 6 250 937 |

*Modèle Association

- COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE COTE D'OR

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

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|--|----------------|----------------|
| Produits d'exploitation | | |
| Cotisations | 78 504 | 79 277 |
| Ventes de biens et services | | |
| Ventes de biens | | |
| Dont ventes de dons en nature | | |
| Ventes de prestations services | 480 | 240 |
| Dont parrainages | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 285 492 | 277 582 |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | |
| Dont les dons manuels | | |
| Dont Mécénats | | |
| Dont Legs, donations et assurances-vie | | |
| Contributions financières | | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions | 3 060 | 8 690 |
| Produits de cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | | |
| Utilisations des fonds dédiés | | |
| Autres produits | 941 | 2 330 |
| Total des produits d'exploitation (I) | 368 477 | 368 118 |
| Charges d'exploitation | | |
| Achats de marchandises (y compris droits de douane) | | |
| Variation de stock (marchandises) | | |
| Autres achats et charges externes | 71 952 | 76 513 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 4 904 | 2 926 |
| Salaires | 172 881 | 167 785 |
| Cotisations sociales | 60 053 | 54 313 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 12 050 | 5 969 |
| Dotations aux provisions | | 3 060 |
| Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées | | |
| Report en fonds dédiés | | |
| Autres charges | 6 248 | 10 559 |
| Total des charges d'exploitations (II) | 328 088 | 321 126 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | 40 389 | 46 992 |

*Modèle Association

- COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE COTE D'OR

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

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|--|----------------|----------------|
| Produits Financiers | | |
| Produits financiers de participations | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 46 212 | 51 481 |
| Reprises sur dépréciations et provisions | 78 583 | 72 710 |
| Différences positives de change | | |
| Produits des immobilisations financières cédées | | |
| Produits nets sur cessions de VMP et d'instrument de trésorerie | | |
| Total des produits financiers (III) | 124 795 | 124 191 |
| Charges Financières | | |
| Dotations financières aux amortissements et provisions | 89 196 | 91 594 |
| Intérêts et charges assimilées | 12 144 | 22 436 |
| Différences négatives de change | | |
| Valeurs comptables des immobilisations financières cédées | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total des charges financières (IV) | 101 340 | 114 030 |
| RESULTAT FINANCIER (IV - III) | 23 455 | 10 161 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV) | 63 844 | 57 153 |
| Résultat Exceptionnels | | |
| Produits Exceptionnels (V) | | |
| Charges Exceptionnelles (VI) | | |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI) | | |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII) | | |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | 1 844 | 12 307 |
| TOTAL DES PRODUITS (I + III + V) | 493 272 | 492 309 |
| TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII) | 431 272 | 447 463 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | 62 000 | 44 846 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Dons en nature | 76 650 | 74 970 |
| Prestations en nature | | |
| Bénévolat | | |
| TOTAL | 76 650 | 74 970 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite | | |
| Prestations en nature | | |
| Personnel bénévole | 76 650 | 74 970 |
| TOTAL | 76 650 | 74 970 |

*Modèle Association

INITIATIVE COTE D'OR

Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/12/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 6 249 917€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent comptable de 62 000€.

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

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

Informations et méthodes comptables :

Informations générales et faits significatifs de l'exercice :

Le bilan, le compte de résultat et l'annexe qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire.

L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat.

Une inscription dans l'annexe ne peut pas se substituer à une inscription dans le bilan et le compte de résultat.

Information au titre des principes et méthodes comptables :

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018, modifié, relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et, pour les dispositions qui leur sont applicables, à celles du règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général, modifié notamment par le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers, ainsi qu'au règlement ANC n° 2023-03. L'application du règlement ANC n° 2023-03, applicable aux exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2025, n'a pas d'impact significatif sur les comptes annuels de l'association, ni sur leur présentation.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

Autres éléments significatifs

SUBVENTIONS ET DOTATIONS DE FONCTIONNEMENT

A la date du 31 Décembre 2025, la subvention de fonctionnement de DIJON METROPOLE relative à l'année 2025 d'un montant de 60 000 € n'a été versée qu'à hauteur de 48 000 €.

Le solde de 12 000 € a été constaté en produit à recevoir conformément à la convention signée en 2025.

La convention de la Région Bourgogne Franche Comté SIEG 5.1 (158 536 €) n'a été versée qu'à hauteur de 110 974.70 € à la date du 31 décembre 2025.

Le solde de cette subvention d'un montant de 47 561.30 € a également été constaté en produit à recevoir.

La convention BPI d'un montant de 14 000 € n'était pas versée à la date du 31 décembre 2025, elle a donc été constatée en produit à recevoir.

VALORISATION DU BENEVOLAT

A compter du 01.01.2008, l'association a décidé de valoriser au compte de résultat les contributions volontaires des professionnels dans les comités d'engagement locaux.

Les professionnels concernés ne sont pas les salariés de l'association mais sont, de manière non exhaustive, des notaires, avocats, experts comptables, banquiers et dirigeants d'entreprise qui contribuent bénévolement aux comités. Le principe est donc de comptabiliser en charge le service de conseil fourni à l'association par ces professionnels et en parallèle de comptabiliser en produit la gratuité de ce même service de conseil.

Cette valorisation est fondée sur :

- le nombre d'heures de bénévolat retenu lors de chaque comité à partir des feuilles de présence émargées par ces professionnels.
- un coût horaire moyen de 60€. Le coût horaire moyen, arrondi à l'euro inférieur, est celui constaté dans le Réseau Initiative France (réseau national des plateformes d'initiatives locales).

Au cours de l'année 2025, les bénévoles ont participé à 1 277.50 heures de comités soit une valorisation globale de 76 650 €

ETAT DES DOTATIONS AU FONDS DE PRET

Aucune dotation au fonds de prêt n'a été constatée au cours de l'année 2025.

COTISATIONS

L'assemblée générale ordinaire du 22 juin 2011 de l'association Initiative Côte d'Or a décidé de mettre en place des cotisations volontaires dont le minimum varie en fonction du collège auquel appartient le donateur.

Sur cet exercice, ont été constatés :

- 31 320 € de cotisations provenant du collège "Membres bénéficiaires"
- 28 900 € de cotisations provenant du collège "Etablissements financiers"
- 1 100 € de cotisations provenant du collège "Membres opérateurs"
- 3 032.14 € de cotisations provenant du collège "Membres qualifiés"
- 14 152 € de cotisations provenant du collège "Entreprises"

A la date du 31 décembre 2025, des cotisations relatives à l'année 2025 (17 910 €) n'étaient toujours pas versées. Cette somme a été constatée en produit à recevoir.

Informations sur les postes de l'actif du bilan :

État de l'actif immobilisé, amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

- État de l'actif immobilisé :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévues.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

| Actif immobilisé incorporel | Valeur brute | Augmentations | | Diminutions | | Valeur brute |
|--------------------------------------|----------------|---------------|-------------|-------------|-------------------|--------------|
| | début exercice | Réévaluation | Acquisition | Virements | Cessions / Rebuts | fin exercice |
| Frais D'établissement | - | - | - | - | - | - |
| Autres Immobilisations incorporelles | 1 130 | - | - | - | - | 1 130 |
| Totaux (I) | 1 130 | - | - | - | - | 1 130 |

| Actif immobilisé corporel | Valeur brute début exercice | Augmentations | | Diminutions | | Valeur brute fin exercice |
|---|--------------------------------|---------------|-------------|-------------|----------------------|------------------------------|
| | | Réévaluation | Acquisition | Virements | Cessions / Rebuts | |
| Terrain | - | - | - | - | - | - |
| Constructions | 432 460 | - | - | - | - | 432 460 |
| Installations techniques, matériels et outillages industriels | - | - | - | - | - | - |
| Installations générales, agencements, aménagements divers | 5 421 | - | - | - | - | 5 421 |
| Matériel de transport | - | - | - | - | - | - |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 6 155 | - | - | - | - | 6 155 |
| Emballages récupérables et divers | - | - | - | - | - | - |
| Immobilisations corporelles en cours | - | - | - | - | - | - |
| Avances et acomptes | - | - | - | - | - | - |
| Totaux (II) | 444 036 | - | - | - | - | 444 036 |

| Actif immobilisé financier | Valeur brute début exercice | Augmentations | | Diminutions | | Valeur brute fin exercice |
|---|-----------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------------|---------------------------|
| | | Réévaluation | Acquisition | Virements | Cessions / Rebuts | |
| Participations | - | - | - | - | - | - |
| Créances rattachées à des Participations | 45 | - | - | - | - | 45 |
| Autres Titres Immobilisés | - | - | - | - | - | - |
| Prêts et autres immobilisations financières | 3 450 348 | - | 1 954 000 | - | 1 898 184 | 3 506 164 |
| Totaux (III) | 3 450 393 | - | 1 954 000 | - | 1 898 184 | 3 506 209 |

| Actif immobilisé | Valeur brute début exercice | Augmentations (+) | | Diminutions (-) | | Valeur brute fin exercice |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------|---------------------------|
| | | Réévaluation | Acquisition | Virements | Cessions / Rebuts | |
| Immobilisations Incorporelles (I) | 1 130 | - | - | - | - | 1 130 |
| Immobilisations Corporelles (II) | 444 036 | - | - | - | - | 444 036 |
| Immobilisations Financières (III) | 3 450 393 | - | 1 954 000 | - | 1 898 184 | 3 506 209 |
| Total Général (I +II+III) | 3 895 559 | - | 1 954 000 | - | 1 898 184 | 3 951 375 |

Détail des prêts et autres immobilisations financières

Prêt d'honneur création

Valeur brute début exercice : 2 906 552 €

Débloqués exercice 2025 : 1 516 000 €

Remboursements exercices 2025 : 1 624 237 €

Valeur brute fin exercice : 2 798 315 €

Prêt d'honneur croissance

Valeur brute début exercice : 543 346 €

Débloqués exercice 2025 : 438 000 €

Remboursements exercice 2025 : 273 947 €

Valeur brute fin exercice : 707 399 €

Dépôts et cautionnements

Caution OVH : 450 €

• Méthode d'amortissements et de dépréciations :

Amortissement de l'actif Immobilisé :

| Amortissements de l'actif immobilisé | Valeur début exercice | Augmentations (+) | Diminutions (-) | Valeur fin exercice |
|--|-----------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| Frais établissement et développement (I) | - | - | - | - |
| Autres immobilisations incorporelles (II) | 1 130 | - | - | 1 130 |
| Terrain | - | - | - | - |
| Constructions sur sol propre | 5 261 | 10 811 | - | 16 072 |
| Constructions sur sol d'autrui | - | - | - | - |
| Constructions inst. générales, agencés, amén. constr. | - | - | - | - |
| Instal. techniques, matériel et outillage industriels | - | - | - | - |
| Autres immo. corp.- Inst. générales, agencés, aménag. divers | 225 | 774 | - | 1 000 |
| Autres immo. corp.- Matériel de transport | - | - | - | - |
| Autres immo. corp.- Matériel de bureau et inform., mobilier | 4 617 | 464 | - | 5 081 |
| Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers | - | - | - | - |
| Total Amortissement immobilisations Corporelles (III) | 10 103 | 12 050 | - | 22 153 |
| TOTAUX (I+II+III) | 11 233 | 12 050 | - | 23 283 |

Dépréciation de l'actif Immobilisé :

| Dépréciation Actif Immobilisé | Valeur début exercice | Augmentations (+) | Diminutions (-) | Valeur fin exercice |
|-------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| Immobilisations Incorporelles | - | - | - | - |
| Immobilisations Corporelles | - | - | - | - |
| Immobilisations Financières | 314 086 | 89 196 | 78 583 | 324 699 |
| TOTAUX | 314 086 | 89 196 | 78 583 | 324 699 |

La méthode de dépréciation des prêts d'honneur est identique à celle de l'année précédente et indiquée ci-dessous :

- Echéances impayées entre 3 et 6 mois : provision à hauteur de 50 % de l'encours
- Echéances impayées entre 6 mois et plus : provision à hauteur de 75 % de l'encours
- Ouverture d'une procédure judiciaire : provision à hauteur de 100 % de l'encours.

Détail des provisions/reprises Création et Croissance

Prêt d'honneur Création

Valeur début exercice : 311 794 €

Dotation : 89 196 €

Reprise : 77 646 €

Valeur fin d'exercice : 323 344 €

Prêt d'honneur Croissance :

Valeur début exercice : 2 292 €

Dotation : 0

Reprise : 937 €

Valeur fin d'exercice : 1 355 €

État des échéances des créances à la clôture de l'exercice :

| État des créances | Montant Brut | A 1 an au plus | A plus d'un an |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Créances rattachées à des participations | 45 | - | 45 |
| Prêts | 3 505 714 | 1 731 151 | 1 774 563 |
| Autres immobilisations financières | 450 | - | 450 |
| Créances clients et comptes rattachés | - | - | - |
| Autres | 91 471 | 91 471 | - |
| Charges constatées d'avance | 1 027 | 1 027 | - |
| TOTAUX | 3 598 707 | 1 823 649 | 1 775 058 |
| <i>Prêts accordés en cours d'exercice</i> | <i>1 954 000</i> | | |
| <i>Remboursements obtenus en cours d'exercice</i> | <i>1 898 184</i> | | |

Informations sur les postes du passif du bilan :**Informations sur les provisions pour risques et charges :**• **Passifs et provisions :***Provisions :*

| Provisions | Solde ouverture | Augmentation (+) | Diminution (-) | Solde clôture |
|---------------|--------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| Réglementées | - | - | - | - |
| Pour Risques | - | - | - | - |
| Pour Charges | - | - | - | - |
| TOTAUX | - | - | - | - |

| Provisions | Nature Augmentations | | | Nature Diminutions | | |
|---------------|-------------------------|-----------|--------------|-----------------------|-----------|--------------|
| | Exploitation | Financier | Exceptionnel | Exploitation | Financier | Exceptionnel |
| Réglementées | | | | | | |
| Pour Risques | | | | | | |
| Pour Charges | | | | | | |
| TOTAUX | - | - | - | - | - | - |

| Nature Provisions Pour Risques et Charges | Solde ouverture | Augmentation (+) | Diminution (-) | Solde clôture |
|--|--------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| Provision Pour Risque (1) | - | - | - | - |
| Provisions sur legs ou donations | - | - | - | - |
| Provisions pour pensions et obligations similaires | - | - | - | - |
| Provisions pour impôts | - | - | - | - |
| Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices (2) | - | - | - | - |
| Autres provisions pour charges | - | - | - | - |
| TOTAUX | - | - | - | - |

(1) dont provision pour risque d'emploi : -

(2) dont provisions pour grosses réparations : -

État des échéances des dettes à la clôture de l'exercice :

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

| État des dettes | Montant Brut | A 1 an au plus | De 1 à 5 ans | A plus de 5 ans |
|--|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| Emprunts obligataires convertibles | - | - | - | - |
| Autres Emprunts obligataires | - | - | - | - |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an maximum à l'origine | 1 057 | 1 057 | - | - |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à plus d'1 an maximum à l'origine | 278 360 | 15 987 | 70 337 | 192 037 |
| Emprunts et dettes financières divers | - | - | - | - |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 16 010 | 16 010 | - | - |
| Dettes fiscales et sociales | 31 425 | 31 425 | - | - |
| Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés | - | - | - | - |
| Autres Dettes | 28 090 | 28 090 | - | - |
| Produits constatés d'avance | - | - | - | - |
| TOTAUX | 354 943 | 92 569 | 70 337 | 192 037 |
| <i>Emprunts souscrits sur l'exercice</i> | - | | | |
| <i>Emprunts Remboursés sur l'exercice</i> | 15 395 | | | |
| Emprunts et Dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture | - | | | |

Autres informations :

Informations relatives aux honoraires des commissaires aux comptes :

| | CAC 1 | CAC 2 |
|---------------------------------------|--------------|----------|
| Mission de contrôle légal des comptes | 4 080 | |
| Autres prestations | | |
| | | |
| TOTAUX | 4 080 | - |

Informations relatives aux opérations non inscrites au bilan :

- Engagements Financiers donnés et reçus :

| Engagements | Donnés | Reçus |
|---|---------|-------|
| Avals, cautionnements et garanties | | |
| Créances cédées non échues (dont les effets de commerce escomptés non échus) | | |
| Garanties d'actif et de passif | | |
| Clauses de retour à meilleure fortune | | |
| Prêts d'honneur accordés et non actés au 31 décembre 2025 | 430 000 | |
| Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées | | |
| Engagements assortis de sûretés réelles | | |
| Engagements pris fermes sur titres de capital et non-inscrits au bilan | | |
| Engagements consentis de manière conditionnelle | | |

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'engagement, non actés à la clôture de l'exercice et financés au début de l'exercice qui suit sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 430 000 € correspondant à 41 prêts.

A la date du 31 mars 2026, 9 prêts n'étaient toujours pas débloqués pour un montant de 109 000 €.

AFFECTATION COMPTES BANCAIRES

| | | |
|-----------------------------------|---------------|------------------------------------|
| CDC N° 0000238387R | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 638 923.04 € |
| Caisse d'Epargne N° 0877464495561 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 11 798.26 € |
| Caisse d'Epargne N° 0177464490843 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 5 542.65 € |
| CDC N° 00000440435H77 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 170 482.06 € |
| Banque Populaire N° 42524085471 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 400 000 € |
| Banque Populaire N° 82524085469 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 300 000 € |
| Banque Populaire N° 22521073431 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 40 081.30 € |
| Banque Populaire N° 12524616203 | FONDS DE PRET | Solde au 31.12.2025 : 300 000 € |

| | | |
|------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| Crédit Agricole DAT N° 24597479219 | FONCTIONNEMENT | Solde au 31.12.2025 : 150 000 € |
| Crédit Agricole DAT N° 24597368700 | FONCTIONNEMENT | Solde au 31.12.2025 : 50 000 € |
| Crédit Agricole N° 24597368379 | FONCTIONNEMENT | Solde au 31.12.2025 : 9 190.43 € |
| CDC N° 0000234226 T | FONCTIONNEMENT | Solde au 31.12.2025 : 190 691.22 € |
| Crédit Agricole NANTI | FONCTIONNEMENT | Solde au 31.12.2025 : 6 182.97 € |

COMPTE DE RESULTAT 31 décembre 2025 (Fonctionnement)

| | N |
|---|-------------------|
| Produits d'exploitation | |
| Production vendue - services | 480.00 |
| 708200 LOYERS GARAGE | 480.00 |
| Chiffre d'affaires net | 480.00 |
| Subventions d'exploitation | 265 482.00 |
| 740003 CRBFC CONVENTION SIEG 5 1 | 167 292.00 |
| 740005 CRBFC COEURS TERRITOIRES | |
| 740010 SUBVENTION FCT DUJON METROPOLE | 60 000.00 |
| 740011 BPI SUBVENTION FCT | 16 100.00 |
| 740013 INITIATIVE BFC PH AGRI 2423 | 2 100.00 |
| 740300 SUBVENTIONS/DOSSIERS DVP | 40 000.00 |
| Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions | 3 060.00 |
| 781740 REPRISE PROVISION | 3 060.00 |
| Autres produits | 79 445.18 |
| 756000 COTISATIONS | 78 504.14 |
| 756000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE | 941.04 |
| Total des produits d'exploitation (I) (1) | 358 477.18 |
| Charges d'exploitation | |
| Autres achats et charges externes (1) | 68 511.50 |
| 606100 ELECTRICITE | 2 253.28 |
| 606140 FOURN NON STOCK (CAR | |
| 606300 FOURNIT & PETIT OUTILLAGE | 1 030.37 |
| 606400 FOURNIT ADMINISTRATIVES | 410.98 |
| 613100 CM CG LOCATION COPIEUR | 1 648.24 |
| 613200 LOCATIONS IMMOBILIERES | |
| 613500 LOCATIONS MOBILIERES | |
| 613502 LOCATIONS GOOGLE CLOUD | 1 061.87 |
| 614000 CHARGES LOCATIVES | 5 425.29 |
| 615100 ENTRETIEN GENERAL | 6 930.51 |
| 615510 ENTRETIEN MATERIEL | 672.00 |
| 615530 ENTRETIEN MAT BUREAU & INFORMATIQUE | |
| 616000 ASSURANCES | 191.00 |
| 621000 SERVICES EXTERIEURS | 3 083.36 |
| 622600 HONORAIRES | 15 696.00 |
| 622700 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX | |
| 623401 CADEAUX CLIENTELE | |
| 623600 CATALOGUES ET IMPRIMES | 288.00 |
| 625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS | 6 711.35 |
| 625150 FRAIS DE TRANSPORT | |
| 625500 FRAIS DEMENAGEMENT | |
| 625600 MISSION | 747.85 |
| 625700 RECEPTION | 3 346.26 |
| 626000 FRAIS TELEPHONE | 1 305.21 |
| 626100 SFR FIXE - 2179 | 299.75 |
| 626200 AFFRANCHISSEMENTS | 273.42 |
| 626300 ABONNEMENT YOUSIGN | 457.20 |
| 627500 SERVICES BANCAIRES | 2 748.95 |
| 628100 COTISATIONS | 13 910.00 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 4 904.47 |
| 633300 FORMATION CONTINUE | 945.16 |
| 633800 CONTRIBUTION ORGANISATION SYNDICALE | 2.31 |
| 635120 TAXES FONCIERES | 3 957.00 |
| Salaires | 172 880.62 |
| 641100 SALAIRES AFFOINT COMMIS | 160 487.29 |
| 641200 CONGES PAYES | -36.00 |
| 641300 IJSS BRUT | |
| 641400 INDEMNITES COMPLEMENTAIRES | 869.33 |
| 641430 INDEMNITES RUPTURE | 560.00 |
| 641500 PRIME PPV | 11 000.00 |
| 648000 CHARGES DE PERSONNEL | |
| Cotisations sociales | 60 052.60 |
| 645100 URSSAF | 37 702.75 |
| 645200 CHARGES CONGES PAYES | -128.00 |
| 645500 RETRAITE NON CADRES | 9 586.63 |
| 645610 PREVOYANCE | 2 857.80 |
| 645720 MUTUELLE | 9 388.60 |
| 647300 MEDECINE DU TRAVAIL | 642.82 |
| DOTATION D'EXPLOITATION | |
| Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortissements | 12 049.78 |
| 681120 Dotations amortissements | 12 049.78 |
| Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux dépréciations | |
| 681740 DOT. PROV. PRESTATIONS A RECEVOIR | |
| Autres charges | 6 248.26 |
| 658000 SUBVENTIONS FCT NON RECUES | 6 248.26 |
| Total des charges d'exploitation (II) (2) | 324 047.23 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | 43 429.95 |
| Quota-part de résultat sur opérations faites en commun | |
| Produits Financiers | |
| 768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS | 5 562.36 |
| Total des produits financiers (V) | 5 562.36 |
| Charges Financières | |
| Intérêts et charges assimilées (3) | 10 816.05 |
| 661160 INTERETS EMPRUNTS DIVERS | 10 816.05 |
| Total des charges financières (VI) | 10 816.05 |
| RESULTAT FINANCIER (V) - (VI) | -5 253.69 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II - IV + V - VI) | 38 676.26 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (VI-VII) | |
| Impôts sur les bénéfices (X) | 1 335.00 |
| 695000 IMPOT/SOCIETES | 1 335.00 |
| TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII) | 37 400.54 |
| TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 330 798.28 |
| BENEFICE OU PERTE | 37 241.26 |

COMPTE DE RESULTAT 31 décembre 2025 (Fonds)

| | N |
|---|-------------------|
| Charges d'exploitation | |
| Autres achats et charges externes (1) | 3 440,99 |
| 622610 FRAIS RECOUVREMENT/PRET D HONNEUR | 3 440,99 |
| Total des charges d'exploitation II (2) | 3 440,99 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | -3 440,99 |
| Produits Financiers | |
| 764000 REVENUS DES VALEURS DE PLACEMENTS | 4 561,33 |
| 768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS | 36 088,36 |
| Reprises sur dépréciations et provisions | 78 583,00 |
| 786620 REPRISES DEPRECIATION PRETS D HONNE | 77 645,53 |
| 786621 REPRISE DEPRECIATION CROISSANCE | 937,47 |
| Total des produits financiers (V) | 119 232,69 |
| Charges Financières | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 89 196,00 |
| 686620 DOTATIONS DEPRECIATION PRETS D HONN | 89 196,00 |
| Intérêts et charges assimilées (3) | 1 327,84 |
| 668200 PERTES SUR PRET D HONNEUR | 1 327,84 |
| Total des charges financières (VI) | 90 523,84 |
| RESULTAT FINANCIER (V) - (VI) | 28 708,85 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI) | 25 287,86 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII) | |
| Impôts sur les bénéfices (X) | 509,00 |
| 695000 IMPOT/SOCIETES | 509,00 |
| TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII) | 119 232,69 |
| TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 94 473,83 |
| BENEFICE OU PERTE | 24 758,86 |

INITIATIVE COTE D'OR

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

Siège social : 7, Boulevard Winston Churchill – 21000 DIJON

SIRET 438 827 248 00032 – APE 9499 Z

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux sociétaires de l'ASSOCIATION INITIATIVE COTE D'OR,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Conventions soumises à l'approbation de l'organe délibérant

En l'application de l'article R.612-7 du Code de commerce, nous avons été avisés des conventions suivantes mentionnées à l'article L.612-5 du Code de commerce qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé.

Ces conventions sont résumées dans le tableau ci-après.

| Membre du Conseil d'Administration | Représentant – Titre au sein de l'association | Subvention de fonctionnement / Cotisation | Abondement au fonds de prêt | Autres |
|---|---|---|-----------------------------|--------|
| Chambre de Commerce et d'Industrie de Côte-d'Or | Alain Chandioux Administrateur | 1.100 € | Néant | Néant |
| Fabienne SOMBSTAY (Gérante FPS Finances) | Présidente | 120 € | Néant | Néant |
| M. Philippe HERTWIG | Secrétaire | 70 € | Néant | Néant |
| DEBEAUX Olivier | Administrateur | 120 € | Néant | Néant |
| CAPEC | Sylvain LOCHOT Trésorier | 1.100 € | Néant | Néant |
| CABINET ANDRE | CANTOS Gérald Administrateur | 1.100 € | Néant | Néant |
| ETC | Sandra FAORO Trésorier adjoint | 1.100 € | Néant | Néant |
| Conseil Régional de Bourgogne Franche-Comté | Marie-Guite DUFAY Administrateur | 167 292 € | Néant | Néant |
| Crédit Agricole de Champagne Bourgogne | MERCEY Benoit Administrateur | 7 500 € | Néant | Néant |
| Banque Populaire de Bourgogne Franche-Comté | NICOLAS Christophe Administrateur | 8.000 € | Néant | Néant |
| Groupama Grand Est | KOCALI Hasim Administrateur | 3.500 | Néant | Néant |

(ADR) : avec droit de reprise / (SDR) : sans droit de reprise

Fait à Dijon, le 6 mai 2026

EXPERTISE COMPTABLE ET AUDIT

Eric GABORIAUD

Commissaire aux Comptes Associé

Signé par Eric Gaboriaud

Le 6 mai 2026

doc_oQaE
tx_YMJ18OQE21aq