



Société de Commissariat aux comptes du Littoral

Au service
de votre
dynamisme

67, rue du Mont Joie
62280 Saint-Martin-Boulogne
contact@ekza.fr

Tél. : 03 21 10 04 04
03 21 99 03 33

ASSOCIATION INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025
ASSOCIATION INITIATIVE BOULOGNE SUR MER
10 allée Méhul - 62200 BOULOGNE SUR MER

INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

Association

**Siège social : 10 ALLEE MEHUL
62200 BOULOGNE SUR MER**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2025

Mesdames, Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE BOULOGNE SUR MER relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

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.

Nous nous sommes attachés, entre autres contrôles, à valider l'exhaustivité des prêts octroyés et leurs dépréciations éventuelles.

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

Vérifications spécifiques

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

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

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

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 le Conseil d'Administration.

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

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre 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 SAINT MARTIN BOULOGNE, le 19 mai 2026

Le Commissaire aux comptes

SOCOLIT, représenté par

Pierric HENRIQUET



COMPTES ANNUELS

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	6 072	6 072		
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	775 960	52 173	723 787	688 666
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (II)	782 032	58 245	723 787	688 666
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
COMPTES DE REGULARISATION	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	8 986		8 986	15 551
	Charges constatées d'avance				
	Valeurs mobilières de placement				
	Instrument financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	638 353		638 353	606 822
	TOTAL (III)	647 339		647 339	622 373
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	1 429 371	58 245	1 371 126	1 311 040
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				723 787	688 666
(2) dont créances à plus d'un an					

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		Règlement ANC 2022-06	
		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 297 382	1 240 507
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	296 433	299 779
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	(230 306)	(234 916)
	Excédent ou déficit de l'exercice	(6 083)	(6 190)
	Total des fonds propres (situation nette)	1 357 427	1 299 180
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
Total des fonds propres		1 357 427	1 299 180
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés des fondations abritées		
Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 193	4 256
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	8 506	7 604
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		
Total des dettes		13 699	11 860
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif			
TOTAL PASSIF		1 371 126	1 311 040
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(6 083,25)	(6 189,96)
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		13 699	11 860
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat

		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	106 822	97 098
	Dons	294	1 600
	Cotisations	28 450	19 800
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	4	16
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits	5 160	5 461
	Total des produits d'exploitation	140 730	123 975
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	35 663	37 908
	Impôts, taxes et versements assimilés	408	262
	Rémunération du personnel	75 863	64 626
	Charges sociales	26 055	20 234
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		183
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	5	65
	Total des charges d'exploitation	137 993	123 277
Charges financières	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	2 737	698
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	28 119	15 013
	Intérêts et produits financiers	16 673	2 371
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	20 699	19 226
	Intérêts et charges financières	32 913	5 046
	2 - RESULTAT FINANCIER	(8 820)	(6 888)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(6 083)	(6 190)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés et Participation des salariés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	185 522	141 359
	TOTAL DES CHARGES	191 606	147 548
	EXCEDENT ou DEFICIT	(6 083)	(6 190)
	PRODUITS		
	Bénévolat	38 520	36 120
	Prestations en nature	38 520	36 120
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature	38 520	36 120
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	38 520	36 120

Annexe

Faits caractéristiques

Notre association Initiative Boulogne sur mer est l'une des **205 associations locales** réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin 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 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, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels. Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, « **L'AUDACE D'ENTREPRENDRE ENSEMBLE AU SERVICE D'UNE SOCIÉTÉ POSITIVE** »

Sur l'exercice 2025, notre association a accueilli 120 projets, 111 projets ont été montés et instruits. 110 projets ont été présentés en comité d'agrément et 100 projets ont un financement engagé.

Les prêts d'honneur engagés représentent un total de 1 351 500 € :

- 72 prêts d'honneur Initiative engagés pour un montant de 483 050 €.
- 67 prêts d'honneur création-reprise Bpifrance engagés pour un montant de 293 950 € (sans décaissement pour l'association).
- 13 prêts d'honneur Solidaire BPI engagés pour un montant de 90 000 € (sans décaissement pour l'association).
- 49 prêts d'honneur Quartier BPI engagés pour un montant de 484 500 € (sans décaissement pour l'association).

Règles et Méthodes Comptables

Généralités sur les règles comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes sous les réserves 2025 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

Seules sont exprimées les informations significatives.

Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

En application de la norme comptable Initiative France qui laisse le choix aux associations locales, les frais divers sur prêt sont imputés aux fonds de prêts à compter de 2025 de manière annuelle. Il a aussi été décidé de réimputer 13 807€ correspondant aux frais bancaires sur prêts de 2019 à 2024.

Immobilisations

- *Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)*

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

Pour le fonds classique :

Le montant brut des prêts Initiative décaissés au 31/12/2025 s'élève à un montant de 441 150 €, soit 67 prêts décaissés :

- 12 prêts Initiative engagés en 2024 et décaissés en 2025 pour un montant de 91 400 €.
- 55 prêts Initiative engagés en 2025 et décaissés en 2025 pour un montant de 352 750 €.

Sur l'exercice 2025 ont été décaissés :

Règles et Méthodes Comptables

- 39 prêts création pour un montant de 217 650 € accordés.
- 21 prêts reprise pour un montant de 179 250 € accordés
- 5 prêts croissance région pour un montant de 42 000 € accordés
- 2 prêts jeune pour un montant de 5 250 €.

Etat des provisions (NIF)

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

Sur l'exercice 2025,

- 16 prêts pour un montant de 32 913.26 € ont été repris pour être passés en perte, dont 12 prêts précédemment provisionnés ont été couverts par BPI à hauteur de 16 673.03 €,
- 17 prêts douteux ont fait l'objet de règlements partiels pour un montant de 14 218.11 €

Les prêts sont provisionnés sur le montant total de la créance douteuse selon la règle suivante :

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

Les prêts douteux se décomposent comme suit:

fonds de prêt : 34 129 €, provision : 29 269 € soit 85.75%

fonds de transition: 15 904 €, provision 15 904 € soit 100%

fonds de croissance: 7 000 €, provision 7 000€ soit 100%

Voir tableau des provisions

Etat des créances et dettes (NIF)

Le montant des prêts à l'actif du bilan s'élevant à 775 959 € se décompose selon les échéances :

DOUTEUX	57 033			
			- 1AN	+ 1AN
PRÊT CLASSIQUE	588 928		117 838	505 220
PRÊT JEUNES	6 914		6 914	0
PRÊT TRANSITION	3 400		19 304	
PRÊT CROISSANCE	119 684		8 667	118 017
FONDS CAB	-		-	-
FONDS CCDS	-		-	-
FONDS CCT2C	-		-	-
	775 959	-	152 723	623 237
TOTAL PRETS	718 926			

Immobilisations

Règlement ANC 2022-06

Règlement ANC 2022-06		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
		Augmentations		Diminutions			
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions		
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 072					6 072
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 072					6 072
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	748 260		2 180 936		2 153 236	775 960
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	748 260		2 180 936		2 153 236	775 960
TOTAL		754 332		2 180 936		2 153 236	782 032

Amortissements

							Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025	
											Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement												
	Donations temporaires d'usufruit												
	Autres												
	TO TAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES												
CORPORELLES	Terrains												
	Constructions sur sol propre												
	sur sol d'autrui												
	instal. agencement aménagement												
	Instal technique, matériel outillage industriels												
	Autres Instal., agencement, aménagement divers												
	Matériel de transport												
	Matériel de bureau, mobilier								6 072				6 072
Emballages récupérables et divers													
TO TAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES								6 072				6 072	
TOTAL									6 072				6 072

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

Contributions volontaires en nature:

- bénévolat comités d'agrément 578.5 heures: 34 650 €
- bénévolat temps de travail administrateurs : 3 870 €

TOTAL au cout de 60€/ heure 38 520 €

Pour mémoire, en 2024, le bénévolat s'élevait à 36 120 €

Fonds associatifs et réserves

Fonds propres

- Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2025: 965 381 € soit une variation de 56 875 € par rapport à l'exercice précédent .

Les fonds de prêts sans droit de reprise ont été dotés à hauteur de 64 330 €.

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2025 : 296 434 € soit une variation de -3 345 € par rapport à l'exercice précédent

Les fonds de prêt avec droit de reprise n'ont pas été dotés en 2025.

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se décomposent ainsi (NIF) :

Réserves : 332 000€

Report à nouveau: -230 306 €

Sous total: 101 694 €

Résultat fonctionnement: 23 608 €

Total: 125 302 €

Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)

N/A

Etat des dettes financières (NIF)

N/A

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

Produits d'exploitation

Informations relatives aux Subventions de fonctionnement

Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

	2025			2024		
	Concours publics	Subvention exploit.	Subvention invest.	Concours publics	Subvention exploit.	Subvention invest.
Union Européenne						
Etat						
Conseil Régional		10 137			16 056	
Intercommunalités		78 050			63 550	
Autres		18 636			17 514	
TOTAL	0	97 120	0	0	110 700	0

Produits financiers

Les produits financiers sont constitués:

- d'indemnités BPI s'élevant à: 16 673€
- de reprises de provisions sur prêts égales à: 28 119 €
- produits de gestion fonds d'urgence: 0 €

Charges financières

Les charges financières sont constituées

- de provisions sur prêts: 13 699 €
- pertes sur prêts non honorés: 16 240 €
- pertes couvertes par BPI: 16 673 €

Le résultat financier est négatif de 8 820 €:

- fonds de prêt 8 820 €
- structure 0€

Autres informations

- Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31 12 2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

- Sur prêt 508 818 €
- Sur fonds d'urgence 0 €
- Fonctionnement 98 004 €

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

- Soit un total 606 822 €

- Montant des engagements financiers (NIF)

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

Il s'élève au 31 12 2025 à un montant de : 130 300 € pour 17 dossiers.

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	TOTAL	Fonctionnement	Fonds de Prêts	Fonds de Secours
PRODUITS EXPLOITATION	140 730	135 570	5 159	-
CHARGES EXPLOITATION	137 993	111 962	26 031	0
RESULTAT EXPLOITATION	2 737	23 608	-20 872	0
PRODUITS FINANCIERS	44 792	-	44 792	0
CHARGES FINANCIERES	53 612	-	53 612	0
RESULTAT FINANCIER	-8 820	-	- 8 820	0
RESULTAT COURANT	-6 083	23 608	-29 692	0
PRODUITS EXCEPTIONNELS	-			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	-		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-	-	-	-
RESULTAT EXERCICE	-6 083	23 608	-29 692	0

- Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)

Honoraires CAC	31 12 2025
Certification des comptes	2 340
Autres missions	
Total	2 340

Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	775 960	775 960	
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	8 986	8 986	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		784 946	784 946	
Prêts accordés en cours d'exercice		2 180 816		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 153 116		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	5 193	5 193		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	1 841	1 841		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 513	6 513		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	152	152		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		13 699	13 699		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	59 593	20 699	28 119	52 173
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	59 593	20 699	28 119	52 173
TOTAL GENERAL		59 593	20 699	28 119	52 173
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			20 699	28 119	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

