

Comptes annuels

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.				
Autres immobilisations corporelles	5 070	4 274	796	1 038
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations	5 889		5 889	5 540
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	323		323	323
Prêts	1 807 775	37 348	1 770 427	1 504 559
Autres immobilisations financières	2 836		2 836	2 836
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	1 821 893	41 622	1 780 271	1 514 296
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	5 465	1 851	3 614	2 563
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	221 014		221 014	80 329
Charges constatées d'avance	2 970		2 970	2 985
Valeurs mobilières de placement	460 758		460 758	458 698
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	817 193		817 193	1 041 774
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	1 507 401	1 851	1 505 551	1 586 349
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	3 329 294	43 473	3 285 822	3 100 645

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 990 478	1 697 858
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	445 558	445 558
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	42 125	42 125
Autres réserves		
Report à nouveau	703 664	636 113
Excédent ou déficit de l'exercice	-15 195	43 129
Situation nette	3 166 630	2 864 783
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	3 166 630	2 864 783
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL DES PROVISIONS IV		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	281	
Emprunts et dettes financières diverses	-4 329	-4 329
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 416	23 247
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	53 213	50 123
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	56 210	166 820
Produits constatés d'avance	4 400	
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	119 192	235 862
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	3 285 822	3 100 645

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations	20 260	20 200
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	21 781	12 986
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	319 302	286 607
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats	5 730	4 950
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 060	121 012
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	4 046	15
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	373 179	445 770
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	115 367	131 544
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	771	4 635
Salaires	187 668	234 205
Cotisations sociales	70 346	77 137
Dotations aux amortissement et dépréciations	242	3 152
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	7 902	5 539
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	382 296	456 212
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-9 116	-10 442
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	4 125	
Autres intérêts et produits assimilés	8 530	19 620
Reprises sur dépréciations et provisions	28 773	28 048
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	41 427	47 668

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	37 348	28 773
Intérêts et charges assimilées	10 158	21 748
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV	47 506	50 520
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-6 079	-2 852
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	-15 195	-13 294
Produits exceptionnels V		80 868
Charges exceptionnelles VI		24 444
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		56 423
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	414 607	574 306
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	429 802	531 177
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-15 195	43 129
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	39 000	39 000
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	39 000	39 000
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	39 000	39 000
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	39 000	39 000

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 3 285 822 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : -15 195 Euros.

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

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

PRESENTATION GENERALE

Notre association Initiative Artois est l'une des plateformes associatives 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'intérêts 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'honneurs personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs notamment bancaires de soutien au TPE-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 bénévole, forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, en amont et en 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 éthique, un référent métier, un système de qualification, une certification ISO9001 de la tête de réseau

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 3 285 822 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -15 195 Euros.

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, actualisé du règlement 2023-03.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

Méthode des coûts historiques

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

Changements comptables

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées au coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- | | |
|--------------------------------------|------------|
| • Logiciels | 1 an, |
| • Matériel de transport | 1 an, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 1 à 5 ans, |

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Immobilisations financières

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2025 s'élève à 876 500 € contre 654 950 € au 31/12/2024.

59 prêts accordés en 2024 ont été décaissés en 2025 pour un montant de 308 400 € :

- 48 prêts Initiative Artois : 239 150 €,
- 4 prêts croissance : 55 000 €,
- 7 prêts jeune : 14 250 €

142 prêts accordés en 2025 décaissés en 2025 pour un montant de 568 100 € :

- 124 prêts Initiative Artois 476 600 €
- 3 prêts Croissance 65 000 €,
- 15 prêts Jeune 26 500 €.

Engagements hors bilan

Au 31/12/2025, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore décaissés à l'actif du bilan s'élève à 381 200 € pour 78 prêts.

Décomposition du Résultat

	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres activités
Produits d'exploitation	373 179.49	336 671 .53		36 507 .96
Charges d'exploitation	382 295.96	336 710.24		45 585 .72
Résultat d'exploitation	- 9 116.47	-38.71		-9 077.76
Produits financiers	41 427.34	12 654. 62	28 772.72	
Charges financières	47 505.86		47 505.86	
Résultat financier	- 6 078.52	12 654.62	-18 733.14	
Résultat	- 15 194.99	12 615.91	-18 733.14	- 9 077.76

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir pour un montant de 188 552.44 €, détaillées comme suit :

- In Cube V3/V4 2025 13 600 €,
- MDE Phase 3/Phase 4 2025 16 765 €
- CABBALR, solde 2025 38 046 €
- Région, gestion fds de prêts, 52 274 €

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 780 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure correspond à un montant de 39 000 euros.

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun. Toutefois, certaines activités lucratives accessoires et non prépondérantes font l'objet d'un secteur distinct lucratif soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun. La répartition du compte de résultat relatif à ces opérations fait l'objet du tableau au paragraphe "répartition des résultats par activité".

Rémunérations versées à certains dirigeants

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	5 070			5 070
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 070			5 070
Immobilisations financières				
Participations	5 540	349		5 889
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	323			323
Prêts	1 533 332	949 300	674 857	1 807 775
Autres immobilisations financières	2 836			2 836
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	1 542 031	949 649	674 857	1 816 823
TOTAL GÉNÉRAL	1 547 101	949 649	674 857	1 821 893

Augmentations	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
		Virements			Entrées	
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles						
Total immobilisations financières	949 649			949 649		
TOTAL GÉNÉRAL	949 649			949 649		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
		Virements			Sorties	
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles						
Total immobilisations financières	674 857			674 857		
TOTAL GÉNÉRAL	674 857			674 857		

Commentaires : néant

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	4 032	242		4 274
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 032	242		4 274
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	4 032	242		4 274

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles	242				
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	242				

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL				

Commentaires : néant

Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	1 807 775	642 919	1 164 856
Autres immobilisations financières	2 836		2 836
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux	2 221	2 221	
Clients, usagers et comptes rattachés	3 244	3 244	
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	5 033	5 033	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	183 922	183 922	
Confédération, fédération, union, associations affiliées	31 586	31 586	
Débiteurs divers	474	474	
Charges constatées d'avance	2 970	2 970	
TOTAL	2 040 061	872 369	1 167 692
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	949 300		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	674 857		

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances de 1 à 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine	281	281		
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1)	-4 329			
Fournisseurs et comptes rattachés	9 416	9 416		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	11 782	11 782		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 281	15 281		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	2 871	2 871		
Autres impôts, taxes et assimilés	23 279	23 279		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	56 210	56 210		
Produits constatés d'avance	4 400	4 400		
TOTAL	119 192	123 520		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaires : néant

Variation des fonds propres 431-5

(art. 431-5 du règlement ANC 2018-06)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	1 697 858	-24 422	317 042		1 990 478
Fonds propres avec droit de reprise	445 558				445 558
Écarts de réévaluation					
Réserves	42 125				42 125
Report à nouveau	636 113	67 551			703 664
Excédent ou déficit de l'exercice	43 129	-43 129		-15 195	-15 195
Situation nette	2 864 783		317 042	-15 195	3 166 630
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 864 783		317 042	-15 195	3 166 630

Commentaires : néant

Etat des provisions

Nature des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la clôture de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions réglementées pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL DES PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
Provisions pour risques					
Provisions pour :					
- Litiges					
- Garanties données aux usagers					
- Amendes et pénalités					
- Pertes de change					
- Pertes sur contrats					
Autres provisions pour risques					
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES					
Provisions pour charges					
Provisions pour :					
- Pensions et obligations similaires					
- Restructurations					
- Impôts					
- Renouvellement des immobilisations - entreprises concessionnaires					
- Gros entretien ou grandes révisions					
- Remise en état					
- Legs ou donations					
Autres provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS POUR CHARGES					
TOTAL DES PROVISIONS					

Commentaires : néant

Etat des dépréciations

Nature des dépréciations	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	28 773	37 348	28 773	37 348
Autres immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	28 773	37 348	28 773	37 348
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances clients	1 851			1 851
Autres dépréciations	2 060		2 060	
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	3 911		2 060	1 851
TOTAL GÉNÉRAL	32 683	37 348	30 833	39 198

Commentaires : néant

Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	
	31/12/2025	31/12/2024
	Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)		
	TOTAL	
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)		
	TOTAL	
862 - Prestation		
	TOTAL	
864 - Personnel bénévole		
Comités Bénévole	39 000	39 000
	TOTAL	39 000
	TOTAL GENERAL	39 000
	Répartition par nature de ressources	
	31/12/2025	31/12/2024
	Crédit	Crédit
870 - Dons en nature		
	TOTAL	
871 - Prestation en nature		
	TOTAL	
875 - Bénévolat		
Comités Bénévole	39 000	39 000
	TOTAL	39 000
	TOTAL GENERAL	39 000

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 415	9 757
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	16 625	18 714
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	24 040	28 472

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	2 357	1 691
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	183 922	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	186 280	1 691

Commentaires : néant

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	4 400	
Produits : - Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL	4 400	
Charges constatées d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
- D'exploitation	2 970	2 985
Charges : - Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	2 970	2 985

Commentaires : néant

Bilan Actif N-1

(version arrêtée et publiée)

Bilan Actif		Au 31/12/2024
Actif immobilisé		
Immobilisations incorporelles		
Frais d'établissement		
Frais de recherche et de développement		
Donations temporaires d'usufruit		
Concessions, brevets et droits similaires		
Autres immobilisations incorporelles		
Immobilisations incorporelles en cours		
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Terrains		
Constructions		
Installations techniques, matériel et outillages industriels		
Autres immobilisations corporelles		1 038
Immobilisations corporelles en cours		
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Immobilisations financières		
Participations et créances rattachées		5 540
Autres titres immobilisés		323
Prêts		1 504 559
Autres immobilisations financières		2 836
	TOTAL I	1 514 296
Comptes de liaison	II	
Actif circulant		
Stocks et encours		
Créances		
Créances clients, usagers et comptes rattachés		2 563
Créances reçues par legs ou donations		
Autres		80 329
Valeurs mobilières de placement		458 698
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		1 041 774
Charges constatées d'avance		2 985
	TOTAL III	1 586 349
Frais d'émission des emprunts	IV	
Primes de remboursement des obligations	V	
Écarts de conversion actif	VI	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	3 100 645

Bilan Passif N-1

(version arrêtée et publiée)

Bilan Passif		31/12/2024
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		1 697 858
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		445 558
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		42 125
Autres réserves		
Report à nouveau		636 113
Excédent ou déficit de l'exercice		43 129
	Situation nette	2 864 783
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
	TOTAL I	2 864 783
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
	TOTAL III	
Provisions		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	TOTAL IV	
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		-4 329
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		23 247
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		50 123
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		166 820
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
	TOTAL V	235 862
Écarts de conversion passif	VI	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	3 100 645

Compte de résultat N-1

(version arrêtée et publiée)

Compte de résultat	31/12/2024
Produits d'exploitation	
Cotisations	20 200
Ventes de biens et services	
Ventes de biens	
- dont ventes de dons en nature	
Ventes de prestations de services	12 986
- dont parrainages	
Produits de tiers financeurs	
Concours publics et subventions d'exploitation	286 607
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	
Ressources liées à la générosité du public	
Dons manuels	
Mécénats	4 950
Legs, donations et assurances-vie	
Contributions financières	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	121 012
Utilisations des fonds dédiés	
Autres produits	15
TOTAL I	445 770
Charges d'exploitation	
Achats de marchandises	
Variation de stocks	
Autres achats et charges externes	131 544
Aides financières	
Impôts, taxes et versements assimilés	4 635
Salaires et traitements	234 205
Charges sociales	77 137
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 152
Dotations aux provisions	
Reports en fonds dédiés	
Autres charges	5 539
TOTAL II	456 212
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-10 442
Produits financiers	
Produits financiers de participation	
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	
Autres intérêts et produits assimilés	19 620
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	28 048
Différences positives de change	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	
TOTAL III	47 668
Charges financières	
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	28 773
Intérêts et charges assimilées	21 748
Différences négatives de change	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	
TOTAL IV	50 520
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-2 852
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-13 294

Compte de résultat N-1 (Suite)

(version arrêtée et publiée)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024
Produits exceptionnels	
Sur opérations de gestion	1 593
Sur opérations en capital	79 275
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
TOTAL V	80 868
Charges exceptionnelles	
Sur opérations de gestion	14 613
Sur opérations en capital	9 831
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	
TOTAL VI	24 444
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	56 423
Participation des salariés aux résultats	VII
Impôts sur les bénéfices	VIII
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	574 306
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	531 177
EXCÉDENT OU DÉFICIT	43 129
Contributions volontaires en nature	
Dons en nature	
Prestations en nature	
Bénévolat	39 000
TOTAL	39 000
Charges des contributions volontaires en nature	
Secours en nature	
Mise à disposition gratuite de biens	
Prestations en nature	
Personnel bénévole	39 000
TOTAL	39 000

Détail des comptes

Bilan Actif détaillé

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	795.89	1 037.89	-242.00	-23.31
21820000 MATÉRIEL DE TRANSPORT	148.42	148.42		
21830000 MATÉRIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	3 711.66	3 711.66		
21840000 MOBILIER	1 209.98	1 209.98		
28182000 AMORT MATERIEL DE TRANSPORT	-148.42	-148.42		
28183000 AMORTISS. MATERIEL INFORMATIQUE	-3 711.66	-3 711.66		
28184000 Amort. mobilier	-414.09	-172.09	-242.00	-140.70
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations	5 889.00	5 540.00	349.00	6.30
26100000 TITRES DE PARTICIPATION	889.00	540.00	349.00	64.63
26101000 TITRES LA COLOC	5 000.00	5 000.00		
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	323.00	323.00		
27100000 TITRES IMMOBILISÉS (DROIT DE PROPRIÉTÉ)	323.00	323.00		
Prêts	1 770 427.44	1 504 559.24	265 868.20	17.67
27410000 PRETS	1 807 775.29	1 533 331.96	274 443.33	17.90
29740000 PRÊTS	-37 347.85	-28 772.72	-8 575.13	-29.80
Autres immobilisations financières	2 836.00	2 836.00		
27550000 CAUTIONNEMENTS	2 836.00	2 836.00		
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	1 780 271.33	1 514 296.13	265 975.20	17.56
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
CRÉANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	3 614.12	2 563.12	1 051.00	41.01
41100000 CLIENTS	886.60	502.00	384.60	76.69
41600000 CLIENTS, USAGERS, CRÉANCES DOUTEUSES OU LITIGIE...	2 220.74	2 220.74		
41800000 CLIENTS, USAGERS, PRODUITS NON ENCORE FACTURÉS	2 357.40	1 691.00	666.40	39.38
49100000 DÉPRÉCIATION DES COMPTES DE CLIENTS ET D'USAGERS	-1 850.62	-1 850.62		
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	221 014.49	80 328.90	140 685.59	175.14
40100000 FOURNISSEURS	473.59	373.03	100.56	27.08
40940000 ACOMPTE SUR ACHAT IMMOBILISATION		518.40	-518.40	-100.00
44170000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION À RECEVOIR		84 868.44	-84 868.44	-100.00

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
44566000 TVA SUR ACHATS 20%	2 149.58	1 106.55	1 043.03	94.22
44566200 TVA SUR ACHATS 5,5 %	70.58		70.58	-
44566300 TVA SUR ACHATS 10 %	93.30		93.30	-
44567000 CRÉDIT DE TVA À REPORTER	2 075.00	2 152.00	-77.00	-3.58
44571000 TVA COLLECTÉE		255.52	-255.52	-100.00
44580000 TAXES SUR LE CHIFFRE D'AFFAIRES À RÉGULARISER	644.38	644.38		
44821000 État - Produits à recevoir	183 922.44		183 922.44	-
45510000 COMPTE COURANT LA COLOC	31 585.62	31 120.92	464.70	1.49
46330102 FDS TPE FERREIRA BRUNO		-170.19	170.19	-100.00
46330200 FONDS EDEN		-40 540.15	40 540.15	-100.00
Charges constatées d'avance	2 970.46	2 985.11	-14.65	-0.50
48600000 CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	2 970.46	2 985.11	-14.65	-0.50
Valeurs mobilières de placement	460 758.00	458 698.04	2 059.96	0.45
50800100 CMNE PART C 000C1702623	10 758.00	10 758.00		
50800400 VALEURS MOBILIERES	350 000.00	350 000.00		
50810002 AUTRES VALEURS MOBILIERES	100 000.00	100 000.00		
59000000 PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES VALEURS MOBILI...		-2 059.96	2 059.96	-100.00
INSTRUMENTS FINANCIERS À TERME ET JETONS DÉTENUS				
DISPONIBILITÉS	817 193.43	1 041 773.59	-224 580.16	-21.56
51200000 CM PEPINIERES	54 839.19	168 541.25	-113 702.06	-67.46
51200100 CM FONCTIONNEMENT	19 406.34	255 596.38	-236 190.04	-92.41
51200200 CM PRET HONNEUR	438 124.13	296 177.52	141 946.61	47.93
51200300 CM LIVRET BLEU	76 872.08	39 121.54	37 750.54	96.49
51200400 CM LIVRET SOCIETAIRE	97.26	97.17	0.09	
51200800 CM CROISSANCE	53 439.97	113 360.15	-59 920.18	-52.86
51200900 CM JEUNE	43 956.34	58 753.80	-14 797.46	-25.19
51201100 CREDIT AGRICOLE	10 612.09	25 564.24	-14 952.15	-58.49
51201200 CA LIVRET A	78 050.14	58 141.85	19 908.29	34.24
51210000 CM FONDS DE TRANSITION	41 795.89	24 689.69	17 106.20	69.28
51870000 INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR		1 730.00	-1 730.00	-100.00
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	1 505 550.50	1 586 348.76	-80 798.26	-5.09
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF	3 285 821.83	3 100 644.89	185 176.94	5.97

Bilan Passif détaillé

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Fonds propres				
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	1 990 478.33	1 697 858.06	292 620.27	17.23
10240000 FDS IA PRETS HONNEUR	215 433.55	215 433.55		
10241000 FDS IA REGION PRCTA	34 148.00	34 148.00		
10242000 FDS IA CCI SANS DT REPRISE	39 276.20	39 276.20		
10243000 FDS JEUNE REGION SS DT REPRISE	92 510.00	99 533.00	-7 023.00	-7.06
10244000 FDS CROISSANCE REGION SS DT REPRISE	267 405.00	267 405.00		
10245000 FONDS REGION SS DROIT DE REPRISE	1 263 293.59	1 042 062.31	221 231.28	21.23
10246000 FDS PRETS INITIATIVE FRANCE SELECTA	78 411.99		78 411.99	-
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	445 557.65	445 557.65		
10340000 FDS BPI AVEC DROIT DE REPRISE	70 000.00	70 000.00		
10341000 FDS IA DPT 62 AVEC DT DE REPRISE	118 000.00	118 000.00		
10342000 FDS IA CDC AVEC DT DE REPRISE	75 553.65	75 553.65		
10343000 FDS JEUNE CDC AVEC DT REPRISE	41 258.70	41 258.70		
10344000 FONDS CDC CROISSANCE AVEC DT REPRISE	65 000.00	65 000.00		
10345000 FDS CCI TRANSITION TPE	75 745.30	75 745.30		
Écarts de réévaluation				
RÉSERVES				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	42 124.95	42 124.95		
10680000 AUTRES RÉSERVES	42 124.95	42 124.95		
Autres réserves				
Report à nouveau	703 664.09	636 113.09	67 551.00	10.62
11000000 REPORT À NOUVEAU EXCÉDENTAIRE (SOLDE CRÉDITEUR)	703 664.09	636 113.09	67 551.00	10.62
Excédent ou déficit de l'exercice	-15 194.99	43 129.28	-58 324.27	-135.23
Situation nette	3 166 630.03	2 864 783.03	301 847.00	10.54
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES	3 166 630.03	2 864 783.03	301 847.00	10.54
Autres fonds propres				
Montant des émissions de titres associatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES				
Comptes de liaison				
Fonds reportés et dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
TOTAL DES PROVISIONS				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	281.25		281.25	-
51150000 PREL PRÊT HONNEUR A ENC	281.25		281.25	-
Emprunts et dettes financières diverses	-4 328.60	-4 328.60		
16510000 DÉPÔTS	-4 328.60	-4 328.60		
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 415.90	23 246.82	-13 830.92	-59.50
40100000 FOURNISSEURS	2 000.55	13 489.62	-11 489.07	-85.17
40810000 FOURNISSEURS D'AUTRES BIENS ET SERVICES - FACTU...	7 415.35	9 757.20	-2 341.85	-24.00
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	53 213.01	50 123.17	3 089.84	6.16
42820000 DETTES PROVISIONNÉES POUR CONGÉS À PAYER	11 782.00	13 859.30	-2 077.30	-14.99
43100000 URSSAF	6 848.00	4 893.62	1 954.38	39.93
43720000 MUTUELLES	971.87	984.77	-12.90	-1.32
43730000 CAISSES DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE	2 617.66	2 236.37	381.29	17.08
43772000 MUTUELLE		182.75	-182.75	-100.00
43820000 CHARGES SOCIALES SUR CONGÉS À PAYER	4 843.00	4 855.00	-12.00	-0.25
44210000 PRÉLÈVEMENTS À LA SOURCE (IMPÔT SUR LE REVENU)	559.78	702.79	-143.01	-20.34
44310000 REGION - DRAC	21 333.57	21 333.57		
44571000 TVA COLLECTÉE	2 478.23		2 478.23	-
44587000 TCA sur factures a etablr	392.90		392.90	-
44820000 CHARGES FISCALES SUR CONGÉS À PAYER	1 386.00	1 075.00	311.00	28.93
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	56 210.24	166 820.47	-110 610.23	-66.30
41100000 CLIENTS	3 123.44	4 053.44	-930.00	-22.95
46330102 FDS TPE FERREIRA BRUNO	170.19		170.19	-
46330200 FONDS EDEN	40 540.15		40 540.15	-
46710000 CRÉDITEURS DIVERS		60.00	-60.00	-100.00
46730000 CAUTIONS ANTERIEURES	12 363.46	12 363.46		
46740000 SOLDE TT CPTÉ CABALR		150 294.00	-150 294.00	-100.00
46750000 CAGNOTTE BBP VILLE DE BRUAY	13.00	49.57	-36.57	-74.00
Produits constatés d'avance	4 400.00		4 400.00	-
48700000 PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	4 400.00		4 400.00	-
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES	119 191.80	235 861.86	-116 670.06	-49.47
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	3 285 821.83	3 100 644.89	185 176.94	5.97

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations	20 260.00	20 200.00	60.00	0.30
75610000 COTISATIONS SANS CONTREPARTIE	20 260.00	20 200.00	60.00	0.30
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	21 781.26	12 986.32	8 794.94	67.73
70610000 AUTRES SERVICES	690.00		690.00	-
70620500 LOYERS BBP	20 523.26	12 986.32	7 536.94	58.04
70882000 PARTICIPATIONS CERCLE DES FEMMES	568.00		568.00	-
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	319 302.45	286 606.76	32 695.69	11.41
74000000 SUBVENTION REGION PAREF		1 104.00	-1 104.00	-100.00
74020000 SUBV AIDE APPRENTISSAGE		4 000.00	-4 000.00	-100.00
74110000 SUBVENTION REGION PAREF	1 035.00		1 035.00	-
74111100 SUBVENTION CABBALR	136 071.00		136 071.00	-
74111300 SUBVENTION INITIATIVE FRANCE SELECTA	600.00		600.00	-
74160000 SUBVENTION FLANDRES LYS	8 039.00		8 039.00	-
74170000 SUBVENTION BPI GESTION PHCR	10 370.00		10 370.00	-
74175000 FRAIS GESTION PH REGION	11 931.50		11 931.50	-
74180000 SUBVENTION BPI IN CUBE	21 399.22		21 399.22	-
74181000 SUBVENTION ARQ 2030	12 080.00		12 080.00	-
74182000 SUBVENTION ECT	34 185.88		34 185.88	-
74183000 SUBVENTION REGION MDE	83 590.85		83 590.85	-
74211000 SUBVENTION CABBALR		140 915.50	-140 915.50	-100.00
74250000 SUBVENTIONS -ANCT		4 550.00	-4 550.00	-100.00
74260000 SUBVENTION FONCT FLANDRES LYS		8 039.00	-8 039.00	-100.00
74270000 SUBVENTION BPI GESTION PHCR		28 030.00	-28 030.00	-100.00
74280000 SUB BPI IN CUBE		14 534.93	-14 534.93	-100.00
74410000 SUBVENTION REGION MDE		85 433.33	-85 433.33	-100.00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats	5 730.00	4 950.00	780.00	15.76
75420000 MÉCÉNATS	5 730.00	4 950.00	780.00	15.76
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 059.96	121 012.25	-118 952.29	-98.30
78150000 REPRISES SUR PROVISIONS D'EXPLOITATION		115 000.00	-115 000.00	-100.00
78165000 REPRISE PROVISIONS SICAV	2 059.96		2 059.96	-
78174000 POUR DÉPRÉCIATION DES CRÉANCES USAGERS		4 461.25	-4 461.25	-100.00
79112000 PRISE EN CHARGE CERCLE DES FEMMES		1 551.00	-1 551.00	-100.00
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	4 045.82	15.02	4 030.80	+1 000.00
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	4 045.82	15.02	4 030.80	+1 000.00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	373 179.49	445 770.35	-72 590.86	-16.28
Charges d'exploitation				

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	115 367.26	131 544.42	-16 177.16	-12.30
60400000 ACHATS D'ÉTUDES ET DE PRESTATIONS DE SERVICES		2 598.80	-2 598.80	-100.00
60410000 PRESTATIONS SERVICES LA COLOC	7 804.80	5 972.40	1 832.40	30.69
60610000 FOURNITURES NON STOCKABLES (EAU, ENERGIE)	2 566.84	1 139.63	1 427.21	125.18
60610300 CARBURANT	212.95	584.76	-371.81	-63.59
60630000 FOURNITURES D'ENTRETIEN ET DE PETIT ÉQUIPEMENT	2 018.20	5 088.27	-3 070.07	-60.34
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	4 085.93	4 197.91	-111.98	-2.67
61100000 SOUS-TRAITANCE GÉNÉRALE	3 900.00	3 392.40	507.60	14.98
61320000 LOCATIONS FLEMING		5 381.44	-5 381.44	-100.00
61321000 LOYERS BBP	17 460.00	10 810.00	6 650.00	61.52
61321100 LOYER LA COLOC	9 374.00	6 944.40	2 429.60	34.99
61350000 LOCATIONS MOBILIÈRES	1 906.44	1 852.21	54.23	2.92
61352000 LOCATION INEXWEB	828.00	839.40	-11.40	-1.31
61353000 LOCATIONS MONETIQUES	807.30	747.50	59.80	7.89
61354000 LOGICIEL KEEPLE	566.80	671.25	-104.45	-15.50
61400000 CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIÉTÉ	4 536.00	3 402.00	1 134.00	33.33
61500000 ENTRETIEN ET RÉPARATIONS	2 410.92	40.00	2 370.92	+1 000.00
61520000 ENTRETIEN ET RÉPARATIONS SUR BIENS IMMOBILIERS	479.44	3 023.03	-2 543.59	-84.15
61520100 ENTRETIEN DES VITRES		27.50	-27.50	-100.00
61550000 ENTRETIEN ET RÉPARATIONS SUR BIENS MOBILIERS		579.56	-579.56	-100.00
61600000 ASSURANCE VEHICULE	463.84	480.95	-17.11	-3.53
61610000 MULTIRISQUES	2 825.15	2 452.94	372.21	15.17
61810000 DOCUMENTATION GÉNÉRALE	283.33	236.40	46.93	19.92
62200000 RÉMUNÉRATIONS D'INTERMÉDIAIRES ET HONORAIRES		2 100.00	-2 100.00	-100.00
62260000 HONORAIRES COMPTA/SOCIAL	15 827.56	16 712.52	-884.96	-5.30
62261000 HONORAIRES RECOUVREMENT	270.30	563.13	-292.83	-52.04
62280000 COMMISSIONS BBP VILLE BRUAY		288.32	-288.32	-100.00
62300000 INFORMATION, PUBLICATIONS, RELATIONS PUBLIQUES	4 117.45	12 902.87	-8 785.42	-68.09
62340000 CADEAUX À LA CLIENTÈLE	200.00		200.00	-
62500000 DÉPLACEMENTS, MISSIONS ET RÉCEPTIONS	1 687.67	11 749.67	-10 062.00	-85.63
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	3 116.18	4 009.19	-893.01	-22.27
62570000 RÉCEPTIONS	9 213.29	3 949.64	5 263.65	133.24
62600000 FRAIS POSTAUX ET FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	169.00	160.00	9.00	5.63
62610000 LIAISONS INFORMATIQUES ET SPÉCIALISÉES	483.84	483.84		
62620000 TELECOMMUNICATIONS	2 226.42	3 675.91	-1 449.49	-39.45
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILÉS	2 755.61	57.49	2 698.12	+1 000.00
62710000 FRAIS SUR TITRES	150.00	150.00		
62780000 AUTRES FRAIS ET COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVI...	98.00	176.19	-78.19	-44.32
62810000 COTISATIONS	12 522.00	14 102.90	-1 580.90	-11.21
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	771.12	4 634.99	-3 863.87	-83.37
63330000 PARTICIPATION DES EMPLOYEURS À LA FORMATION PROFESSI...	460.12	2 623.99	-2 163.87	-82.47
63380000 AUTRES	311.00	1 075.00	-764.00	-71.07
63511000 CFE, CVAE		924.00	-924.00	-100.00
63580000 AUTRES DROITS		12.00	-12.00	-100.00
Salaires	187 667.61	234 204.61	-46 537.00	-19.87
64110000 SALAIRES, APPOINTEMENTS	177 833.89	187 515.29	-9 681.40	-5.16
64120000 CONGÉS PAYÉS	-2 077.30	4 362.30	-6 439.60	-147.62
64130000 PRIMES ET GRATIFICATIONS	12 000.00	12 666.66	-666.66	-5.27
64140000 INDEMNITÉS ET AVANTAGES DIVERS		29 660.36	-29 660.36	-100.00
64810000 CHEQUES DEJEUNER	4 127.02		4 127.02	-
64820000 CHEQUES CADHOC	784.00		784.00	-
64910000 AIDE APPRENTISSAGE	-5 000.00		-5 000.00	-
Cotisations sociales	70 345.92	77 137.40	-6 791.48	-8.80

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
64510000 COTISATIONS À L'URSSAF	43 077.02	44 407.93	-1 330.91	-3.00
64520000 COTISATIONS AUX MUTUELLES	11 123.22	10 183.53	939.69	9.22
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES DE RETRAITE	10 886.62	11 587.23	-700.61	-6.04
64550000 COTISATIONS PREVOYANCE	4 520.06	5 104.71	-584.65	-11.46
64750000 MÉDECINE DU TRAVAIL	751.00	916.80	-165.80	-18.10
64782000 CHARGES/CONGES PAYES	-12.00	-510.48	498.48	97.65
64810000 CHEQUES DEJEUNER		4 277.68	-4 277.68	-100.00
64820000 CHEQUES CADHOC		1 170.00	-1 170.00	-100.00
Dotations aux amortissements et dépréciations	242.00	3 151.63	-2 909.63	-92.32
68112000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	242.00	3 151.63	-2 909.63	-92.32
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	7 902.05	5 539.29	2 362.76	42.66
65100000 REDEVANCES POUR CONCESSIONS, BREVETS, LICENCES, PRO...	6 077.11	145.47	5 931.64	+1 000.00
65160000 DROITS D'AUTEURS ET DE REPRODUCTION	1 800.05	917.88	882.17	96.08
65410000 CRÉANCES DE L'EXERCICE		4 461.25	-4 461.25	-100.00
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	24.89	14.69	10.20	66.67
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	382 295.96	456 212.34	-73 916.38	-16.20
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-9 116.47	-10 441.99	1 325.52	-12.69
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	4 125.00		4 125.00	-
76400000 REVENUS DES VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT	4 125.00		4 125.00	-
Autres intérêts et produits assimilés	8 529.62	19 620.29	-11 090.67	-56.52
76300000 REVENUS DES AUTRES CRÉANCES	314.70		314.70	-
76400000 REVENUS DES VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT		4 125.00	-4 125.00	-100.00
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	6 964.38	15 495.29	-8 530.91	-55.06
76810000 PROD FINANCIERS EXO	1 250.54		1 250.54	-
Reprises sur dépréciations et provisions	28 772.72	28 048.00	724.72	2.58
78660000 REPRISES SUR PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES ÉLÉME...	28 772.72	26 099.00	2 673.72	10.25
78665000 POUR DÉPRÉCIATION DES VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT		1 949.00	-1 949.00	-100.00
Différences positives de change				
Produit des cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	41 427.34	47 668.29	-6 240.95	-13.09
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	37 347.85	28 772.72	8 575.13	29.80
68660000 DOTATION AUX PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES ÉLÉME...	37 347.85	28 772.72	8 575.13	29.80
Intérêts et charges assimilées	10 158.01	21 747.61	-11 589.60	-53.29
66820030 PERTES SUR FONDS PH	10 158.01	21 747.61	-11 589.60	-53.29
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP et instruments de trésorerie				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	47 505.86	50 520.33	-3 014.47	-5.97
RÉSULTAT FINANCIER	-6 078.52	-2 852.04	-3 226.48	113.13
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	-15 194.99	-13 294.03	-1 900.96	14.30
Produits exceptionnels		80 867.78	-80 867.78	-100.00
77200000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTÉRIEURS		1 592.78	-1 592.78	-100.00
77520000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES		79 275.00	-79 275.00	-100.00
Charges exceptionnelles		24 444.47	-24 444.47	-100.00
67100000 CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRATIONS DE GESTION		9 714.30	-9 714.30	-100.00

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
67120000 PÉNALITÉS, AMENDES FISCALES ET PÉNALES		15.00	-15.00	-100.00
67180000 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRATION DE GE...		1 878.04	-1 878.04	-100.00
67200000 CHARGES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS		3 005.69	-3 005.69	-100.00
67520000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES		9 831.44	-9 831.44	-100.00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		56 423.31	-56 423.31	-100.00
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices				
TOTAL DES PRODUITS	414 606.83	574 306.42	-159 699.59	-27.81
TOTAL DES CHARGES	429 801.82	531 177.14	-101 375.32	-19.09
EXCÉDENT OU DÉFICIT				
(Total des produits - Total des charges)	-15 194.99	43 129.28	-58 324.27	-135.23

In Extenso

IN EXTENSO BÉTHUNE
Rue de l'Horlogerie - BP 80164
62403 BETHUNE CEDEX

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés