



BNECA

COMMISSAIRE AUX COMPTES
& AUDIT COMPTABLE

ASSOCIATION « INITIATIVE OISE OUEST »
RCS : 42971019700048

54 Rue de Tilloy

60 000 - BEAUVAIS

RAPPORTS
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
A L'ASSEMBLEE DU 12 JUIN 2026

COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable

2, avenue de la Forêt d'Halatte – Parc Alata - Alatum 1 – 60100 CREIL

accueil@nathaliebouard.fr – 03 44 55 23 04

SARL au capital social de 60 000 € - RCS Compiègne 800 262 578 – APE 6920Z

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts de France






ASSOCIATION « INITIATIVE OISE OUEST »
RCS : 42971019700048

54 Rue de Tilloy

60 000 - BEAUVAIS

Sommaire

-  Rapport sur les comptes annuels
-  Comptes annuels
 - Bilan
 - Compte de résultat
 - Annexe
-  Rapport spécial sur les conventions réglementées



ASSOCIATION « INITIATIVE OISE OUEST »
RCS : 42971019700048

54 Rue de Tilloy

60 000 - BEAUVAIS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025



A l'Assemblée Générale des Membres de l'Association INITIATIVE OISE OUEST

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 OISE OUEST relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport. **Ces comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 11 Mai 2026.**

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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} Janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que **les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.**

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.

NB



Vérification du rapport financier et des autres documents adressés aux Membres

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Trésorier et dans les autres documents adressés aux Membres sur la situation financière et les comptes annuels.

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.823-10-1 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 ;

NB



- 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 Creil, le 04 Juin 2026.

Le Commissaire aux comptes
Cabinet B.N.E.C.A.
Nathalie BOUARD



PLC Conseil
ce qui compte, c'est vous

Comptes annuels au 31 décembre 2025

ASS INITIATIVE OISE OUEST

54 RUE DE TILLOY
60000 BEAUVAIS

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES



PLC Conseil
ce qui compte, c'est vous

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences,						
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles				1,34		1,49
Terrains						
Constructions						
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles	111 332,00	59 492,72	51 839,28		57 325,25	
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
Immobilisations financières				60,48		61,56
Participations						
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés						
Prêts	2 516 369,67	187 413,37	2 328 956,30		2 367 709,42	
Autres immobilisations financières	2 543,82		2 543,82		2 543,82	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	2 630 245,49	246 906,09	2 383 339,40	61,82	2 427 578,49	63,05
Stocks et en-cours						
Créances				3,24		2,75
Créances Clients, usagers et cptes ratt.	5 104,90		5 104,90		6 140,00	
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	117 839,52		117 839,52		98 423,87	
Charges constatées d'avance	2 121,89		2 121,89		1 134,33	
Valeurs mobilières de placement						
Instr. financiers à terme, jetons détenus						
Disponibilités	1 346 820,39		1 346 820,39	34,93	1 317 082,73	34,21
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	1 471 886,70		1 471 886,70	38,18	1 422 780,93	36,95
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	4 102 132,19	246 906,09	3 855 226,10	100	3 850 359,42	100

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES



BILAN PASSIF

BILAN PASSIF

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Fonds propres sans droit de reprise		87,24		86,87
Fonds propres statutaires	3 363 286,83		3 344 655,13	
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise		5,81		5,80
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	223 824,31		223 469,00	
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	210 484,09	5,46	189 856,79	4,93
Excédent ou déficit de l'exercice	3 303,45	0,09	39 614,31	1,03
Situation nette (sous-total)	3 800 898,68	98,59	3 797 595,23	98,63
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES (I)	3 800 898,68	98,59	3 797 595,23	98,63
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS (III)				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés				
Fournisseurs, factures non parvenues	7 409,82	0,19	6 456,16	0,17
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	20 096,64	0,52	21 735,55	0,56
Personnel et comptes rattachés	16 213,38	0,42	17 081,59	0,44
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	6 088,88	0,16		
Créditeurs divers	4 518,70	0,12	3 090,89	0,08
Produits constatés d'avance			4 400,00	0,11
TOTAL DES DETTES (IV)	54 327,42	1,41	52 764,19	1,37
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV + V)	3 855 226,10	100	3 850 359,42	100

NATHALIE BOIARD
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

COMPTE DE RÉSULTAT

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Cotisations	10 380,00	9 480,00	900,00	9,49
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de services	209,80	194,40	15,40	7,92
<i>dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	312 252,24	302 856,18	9 396,06	3,10
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		1 175,04	-1 175,04	-100,00
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	71,83	101,03	-29,20	-28,90
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	322 913,87	313 806,65	9 107,22	2,90
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	83 960,07	91 729,57	-7 769,50	-8,47
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	787,12	734,18	52,94	7,21
Salaires	150 705,51	148 707,64	1 997,87	1,34
Cotisations sociales	60 468,99	49 789,80	10 679,19	21,45
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	6 941,91	6 640,68	301,23	4,54
Dotations aux provisions				
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées				
Report des fonds dédiés				
Autres charges	32,77	95,25	-62,48	-65,60
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	302 896,37	297 697,12	5 199,25	1,75
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	20 017,50	16 109,53	3 907,97	24,26

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES



COMPTE DE RÉSULTAT

COMPTE DE RÉSULTAT

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	33 226,14	24 850,64	8 375,50	33,70
Reprises sur dépréciations et provisions	46 067,23	48 232,67	-2 165,44	-4,49
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	79 293,37	73 083,31	6 210,06	8,50
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	52 399,87	35 831,70	16 568,17	46,24
Intérêts et charges assimilées	41 696,55	12 635,12	29 061,43	230,01
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	94 096,42	48 466,82	45 629,60	94,15
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-14 803,05	24 616,49	-39 419,54	-160,13
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	5 214,45	40 726,02	-35 511,57	-87,20
Produits exceptionnels (V)		710,30	-710,30	-100,00
Charges exceptionnelles (VI)		36,01	-36,01	-100,00
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		674,29	-674,29	-100,00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 911,00	1 786,00	125,00	7,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	402 207,24	387 600,26	14 606,98	3,77
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	398 903,79	347 985,95	50 917,84	14,63
EXCÉDENT OU DÉFICIT	3 303,45	39 614,31	-36 310,86	-91,66
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature	26 070,00	26 010,00	60,00	0,23
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE	26 070,00	26 010,00	60,00	0,23
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	26 070,00	26 010,00	60,00	0,23
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.	26 070,00	26 010,00	60,00	0,23
TOTAL	3 303,45	39 614,31	-36 310,86	-91,66

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES



PLC Conseil
ce qui compte, c'est vous

ANNEXE COMPTABLE

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Notre association Initiative Ouest est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, 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 référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié et présenté au Comité d'agrément 131 projets dont 108 ont été validés correspondant à 118 prêts personnels accordés.

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et 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 à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

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

- Permanence des méthodes
- 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.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Informations relatives au bilan

- *Créances*

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

- *Immobilisations*

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Durées d'amortissements

- Installation générales et agencements : 10 ans
- Matériel de transport : 5 ans
- Matériel de bureau : 1 à 3 ans
- Matériel informatique : 1 à 3 ans
- Mobilier : 5 à 10 ans

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

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

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

prêts immobilisés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	924 667	223	905 075	195
transmission	1 210 353	177	1 238 050	173
croissance	381 350	35	405 665	39
remarquable				
santé				
agricole				
total	2 516 370	435	2 548 790	407

Sur l'exercice 2025, 89 prêts ont été décaissés pour un montant de 933 850 € dont :

- 65 prêts pour un montant de 683 350 € accordés en 2025
- 24 prêts pour un montant de 250 500 € accordés en 2024
- *Etat des provisions (NIF)*

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

dépréciation des prêts	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	57 164	26	37 115	20
transmission	107 012	20	123 706	25
croissance	23 238	3	20 260	4
remarquable				
santé				
agricole				
total	187 414	49	181 081	49
dotation	52 400	24	35 833	20
reprise	46 067	20	48 233	33

Sur l'exercice 2025,

- 7 prêts pour un montant de 32 194 € ont été repris pour être passés en perte
- 13 prêts pour un montant de 13 873 € ont été repris sans être utilisé

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

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

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

échéance des prêts	31 12 2025	
	-1 an	1 an et +
création	405 572	519 095
transmission	432 958	777 396
croissance	139 142	242 207
remarquable		
santé		
agricole		
total	977 672	1 538 698

Au 31 12 2025, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création				
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	0	0	0	0

- *Répartition de la trésorerie (NIF)*

trésorerie	31 12 2025	31 12 2024
	montant	Montant
trés. s. prêt	1 066 408	1 086 315
trés. fonctionnement	237 344	230 768
total	1 303 742	1 317 083

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

- *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 se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	207 500	28	103 000	13
transmission	243 000	15	140 000	10
croissance	15 000	1	7500	1
remarquable				
santé				
agricole				
total	465 500	44	242 500	24

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

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

fonds de prêt	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
création / transmission	3 097 904	3 078 917
transmission		
croissance	489 207	489 207
remarquable		
santé		
agricole		
total	3 587 111	3 568 124

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
réserves		
report à nouveau	210 484	180 857
<i>sous-total</i>	<i>210 484</i>	<i>180 857</i>
résultat fonctionnement	24 675	20 627
total	235 159	210 484

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Informations relatives aux comptes de résultat

Le règlement ANC 2018-06 demande des informations complémentaires dans l'annexe portant notamment sur :

- Le montant des concours publics et des subvention reçues par l'entité par nature de concours ou subventions et par catégories d'autorités publiques (ANC 2018-06)
- Les contributions en nature : modalités de recensement, de quantification et de valorisation (ANC 2018-06)
- Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

	2025			2024		
concours publics	concours	subvention	subvention	concours	subvention	subvention
subventions	publics	exploit.	investis.	publics	exploit.	investis.
Union Européenne						
Etat		10 422			8 536	
Conseil Régional		55 948			42 656	
Intercommunalités		202 546			195 409	
Département		0			6 000	
Ville						
Autres		43 336			50 256	
total		312 252			302 857	

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2025				2024			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	322 914	322 914			313 807	313 807		
charges exploitation	302 896	298 239	4 657		297 697	293 854	3 843	
<i>résultat exploitation</i>	<i>20 018</i>	<i>24 675</i>	<i>-4 657</i>		<i>16 110</i>	<i>19 953</i>	<i>-3 843</i>	
produits financiers	79 293		79 293		73 083		73 083	
charges financières	94 096		94 096		48 467		48 467	
<i>résultat financier</i>	<i>-14 803</i>		<i>-14 803</i>		<i>24 616</i>		<i>24 616</i>	
<i>résultat courant</i>	<i>5 215</i>	<i>24 675</i>	<i>-19 460</i>		<i>40 726</i>	<i>19 953</i>	<i>20 773</i>	
produits except.					710	710		
charges except.					36	36		
<i>résultat exceptionnel</i>					<i>674</i>	<i>674</i>		
<i>IS</i>	<i>1 911</i>		<i>1 911</i>		<i>1 786</i>		<i>1 786</i>	
<i>résultat net</i>	<i>3 304</i>	<i>24 675</i>	<i>-21 371</i>		<i>39 614</i>	<i>20 627</i>	<i>18 987</i>	

- Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)

compte résultat activité prêt	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	52 400		35 832	
pertes brutes s prêts	75 933		33 805	
autres charges	6 567		5 629	
total des charges	134 900		75 266	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	46 067		48 233	
garanties obtenues	34 236		21 170	
autres produits	33 226		24 850	
total des produits	113 529		94 253	
résultat s. prêts	-21 371		18 987	

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

- *Contributions en nature (ANC 2018-06)*

CNV	2025	2024
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature	26 070	26 010
bénévolat		
total		
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature	26 070	26 010
personnel bénévole		
total	0	0

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présence remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure (contre 60€ en N-1).

- *Produits et charges exceptionnelles*

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liées à l'activité normale de l'association.

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

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

Effectif	2025	2024
cadres	1	1
non cadres	3	3
<i>sous total</i>	4	4
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN	0.24	0.24
total	4.24	4.24

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

Communiquer cette information reviendrait à communiquer une rémunération individuelle. Par conséquence, cette information ne peut pas être communiquée.

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

honoraire CAC	31 12 2025	31 12 2024
certification des comptes	3 618	3 200
autres missions		
total	3 618	3 200

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES