

**Cabinet DE NEVE**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
Membre de la Compagnie Régionale de  
RIOM LYON  
30, rue du Général de Gaulle  
63300 THIERS  
SIRET 380 891 028 00025  
Tél : 04 73 80 44 84

## **INITIATIVE RIOM COMBRAILLES**

Plateforme d'Initiative Locale  
26, rue de la république  
63530 ENVAL

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

**Exercice clos le 31 décembre 2025**  
**d'une durée de 12 mois**

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

Exercice clos le 31/12/2025 d'une durée de 12 mois

A l'assemblée générale d'INITIATIVES RIOM COMBRAILLES

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION INITIATIVE RIOM COMBRAILLES 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 votre entité 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 01/01/2025 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

## **Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'ASSOCIATION INITIATIVE RIOM COMBRAILLES.**

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 de gestion du conseil d'administration 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 de l'entité 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration du 15 avril 2026.

## **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 ;

- 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 de l'entité 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 annuels reflètent les opérations et événements sous-jacent de manière à en donner une image fidèle.

Fait à THIERS, le 6 mai 2026  
Le commissaire aux comptes  
**Benoît DE NEVE**



**Benoît DE NEVE**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
30, Av. du Général de Gaulle  
63300 THIERS  
Tél. : 04 73 80 44 84  
Fax : 04 73 80 40 99  
Siret : 380 891 028 00025

## Initiative Riom Combrailles

Exercice clos le 31/12/2025

BILAN							
ACTIF	2025	2024	%	PASSIF	2025	2024	%
Immobilisations incorporelles	1 818	1 818		Fonds sans droit/reprise	833 840	810 552	3%
Immobilisations corporelles	-1 216	-610	99%	Fonds propres statutaires	77 901	77 901	
- Amortissements	799 199	733 275	9%	Fonds propres complémentaires	755 939	732 650	
Immobilisations financières	-38 664	-35 407	9%	Fonds avec droit/reprise	288 652	283 447	2%
- Dépréciations des Immos fin.				Fonds propres statutaires	60 980	60 980	
				Fonds propres complémentaires	227 672	222 468	
				Réserves accompagnement	72 045	72 045	
				Report à nouveau accompagnement	135 618	130 824	4%
				Résultat	-5 750	33 288	-117%
Immobilisations nettes	761 137	699 076	9%	Fonds associatifs	1 324 406	1 330 156	0%
				Provisions	6 733	4 701	43%
Créances	40 313	55 779	-28%	Emprunts et dettes fin.	26 426	38 426	-31%
Autres créances	574 628	646 933	-11%	Fonds dédiés			
VMP & Disponibilités				Dettes d'exploitation	3 080	2 950	4%
Charges constatées d'av.	240	204	18%	Dettes fiscales et sociales	9 692	12 423	-22%
Autres Actifs à court terme	615 181	702 916	-12%	Autres dettes	5 981	5 709	5%
Total	1 376 318	1 401 991	-2%	Produits const. d'avance		7 627	-100%
				Dettes	51 913	71 836	-28%
				Total	1 376 318	1 401 991	-2%

Compte de résultat de l'exercice

	Accompagne ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2024		Accompagne ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2024
<b>CHARGES</b>					<b>PRODUITS</b>				
Achats et autres charges	471	192	663	429	Facturations	4 103		4 103	
Services extérieurs	8 857		8 857	6 640	Subventions	35 581		35 581	35 401
Autres services extérieurs	14 602	6 482	21 083	19 823	Cotisations	48 539		48 539	48 946
Impôts et Taxes	461		461	443	Dons et mécénat	1 500		1 500	
Salaires et charges sociales	54 854		54 854	54 764	Repr.provisions/transf.charges				4 013
Dotation aux amortissements	606		606	558					
Dotation aux provisions	2 747		2 747	2 747					
Autres charges diverses	2 114	1	2 115	243	Autres produits divers		0	0	
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>84 711</b>	<b>6 675</b>	<b>91 386</b>	<b>85 847</b>	<b>Total prod. d'exploitation</b>	<b>89 722</b>	<b>0</b>	<b>89 723</b>	<b>88 359</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>5 011</b>	<b>-6 674</b>	<b>-1 663</b>	<b>2 712</b>					
Charges financières		18 796	18 796	5 158	Produits financiers	3 574	12 688	16 262	26 127
Dotation/dépréciations		14 936	14 936	13 444	Reprises/dépréciation PH		15 539	15 539	21 635
Pertes de l' exercice									
<b>Résultat financier</b>	<b>3 574</b>	<b>-5 505</b>	<b>-1 931</b>	<b>29 180</b>					6 391
Charges sur exerc. antérieurs				59	Produits sur exerc. antérieurs				
Autres charges exceptionnelles					Autres produits exceptionnels				
<b>Résultat exceptionnel</b>				<b>6 332</b>					
Engagement de fonds dédiés					Reprise de fonds dédiés				
Impôt / sociétés	607	1 549	2 156	4 916					
<b>TOTAL des charges</b>	<b>85 318</b>	<b>41 956</b>	<b>127 274</b>	<b>109 224</b>	<b>TOTAL des produits</b>	<b>93 297</b>	<b>28 227</b>	<b>121 524</b>	<b>142 511</b>
<b>Résultat net</b>	<b>7 979</b>	<b>-13 729</b>	<b>-5 750</b>	<b>33 288</b>					

14 795 Accompagnement 2024  
18 493 Fonds de prêts 2024

Pour information									
Contributions volontaires en nature (bénévolat)	1 251	33 804	35 055	34 260	Contributions volontaires en nature (bénévolat)	1 251	33 804	35 055	34 260

# ANNEXE

RESEAU INITIATIVE RIOM COMBRAILLES

26 RUE DE LA REPUBLIQUE  
63530 ENVAL

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025



# ANNEXE

## **1. Descriptif de l'objet social**

## **2. Règles et méthodes comptables**

- 2.1 Les immobilisations
- 2.2 Les fonds associatifs
- 2.3 Résultat
- 2.4 Contributions volontaires en nature

## **3. Faits majeurs de l'exercice**

## **4. Notes sur le bilan actif**

- 4.1 Actif immobilisé
- 4.2 Etat des mouvements du fonds de prêt d'honneur
- 4.3 Etat des créances
- 4.4 Distinction trésorerie accompagnement et fonds de prêt
- 4.5 Charges constatées d'avance

## **5. Notes sur le bilan passif**

- 5.1 Variation des fonds propre
- 5.2 Les fonds dédiés
- 5.3 Etat des dettes
- 5.4 Produits constatés d'avance
- 5.5 Les fonds propre d'accompagnement

## **6. Compte de résultat : accompagnement et fonds de prêts**

- 6.1 Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations
- 6.2 Information sur le montant des concours publics reçus

## **7. Contrôle activité prêts**

## **8. Engagements financiers et autres informations**

- 8.1 Engagement de crédit-bail
- 8.2 Intérêts courus non échus sur emprunt
- 8.3 Effectif au 31/12/2025
- 8.4 Autres engagements donnés
- 8.5 Honoraires du commissaire aux comptes
- 8.6 JEREMIE 2 Auvergne
- 8.7 Prêts Agricole
- 8.8 Evénements post clôture



**Présentation des comptes :**

Les documents dénommés états financiers comprennent : Le bilan, le compte de résultat et l'annexe.

**1- DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL**

Notre association Initiative Riom Combrailles est l'une des 202 associations locale 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 général se fixe comme raison d'être d'accompagner l'audace des entrepreneurs pour construire une société solidaire et durable, laquelle se décline en 5 grands objectifs :

- Placer les entrepreneurs au cœur de notre action en leur faisant confiance, en les accompagnant, en les finançant, en les mettant en réseau afin de permettre à chacun et à chacune de se réaliser à travers son projet entrepreneurial en portant une attention particulière aux territoires et aux publics les plus fragiles.
- Agir pour le développement économique et la vitalité de nos territoires par l'aide à la création et à la reprise d'entreprises porteuses d'emplois et d'activités prospères et durables.
- Contribuer à une économie responsable pour participer à la transformation de notre société en veillant à l'équilibre entre performance économique et impacts environnementaux, sociaux et sociétaux des projets soutenus.
- Affirmer notre mission d'intérêt général et proposer à nos partenaires publics et privés des stratégies pour l'entrepreneuriat.
- Être un réseau de compétences mobilisé pour l'entrepreneuriat de demain qui fait preuve au quotidien d'agilité, d'innovation, de rigueur, de qualité de la vie au travail, de diversité des profils.

Au cœur de la mission 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 :

- Sa Mission, son Projet associatif et Ethique et sa Déontologie
- Un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification « Perform'in »
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 54 dossiers, présenté au Comité d'agrément 44 projets dont 38 ont été validés correspondant à 44 prêts personnels accordés

## 2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121.5 et suivants du Plan Comptable Général.

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

- Du Plan Comptable Général : le règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015, le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC) et le règlement 2022-06 du 4 novembre 2022 applicable à compter des exercices ouverts au 01/01/2025
- 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

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 (RAS pour Initiative Riom Combrailles).

L'association a également appliqué le référentiel comptable du réseau Initiative France.

### 2.1 – Les immobilisations :

#### 2.1.1 – Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- Leur prix d'achat (y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement)
- Des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

**Amortissements**

Les plans d'amortissements des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

**Durées d'amortissement**

- Immobilisations non décomposées :
  - o Amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME
- Immobilisations décomposées :
  - o Composants : compte tenu de la nature des actifs immobilisés pas de définition par composants retenus.

**Modes d'amortissement**

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire :

- 4 ans pour les brevets, licences, concessions, logiciels
- 10 ans pour les agencements et aménagements,
- 3 ans pour les installations techniques,
- 3 ans pour le matériel informatique,
- 1 an pour le mobilier de bureau

**2.1.2 – Les immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Selon les normes Initiative France, une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité, redressement ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

En complément de cette règle, une décision au cas par cas est appliquée dans les cas suivants :

Une provision à 100% est aussi constatée lorsque :

- Le dossier est remis entre les mains d'un cabinet de recouvrement et
- Lorsque le capital restant dû théorique du prêt est nul.

La mise en jeu de la garantie n'étant qu'en cas de cessation d'activités, redressement ou liquidation judiciaire, cette dernière n'est prise en compte dans le calcul de la provision que si le tiers bénéficiaire entre dans une de ces dispositions, dans le cas contraire, le calcul est réalisé hors garantie.

## 2.2 – Fonds associatifs :

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

## 2.3 – Résultat :

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	DEFICIT	EXCEDENT
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	5 750,06 €	
Dont part du résultat d'accompagnement		7 978,60 €
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	13 728,66 €	

## 2.4 – Contributions volontaires en nature :

- La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 287 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'engagement. La valorisation de ce bénévolat est de 60 € par dossier, soit un total de 17 220 € sur 2025.
- Le temps passé pour l'étude des dossiers préalablement aux comités d'engagement est valorisé à 12 144 € sur 2025
- Le suivi/parrainage réalisé par les bénévoles est valorisé à 3 900 € sur 2025.
- Et le comité des risques est valorisé à 540 € sur 2025

Soit un total de **33 804 €** sur 2025 contre 34 260 € en 2024.

A noter aussi la valorisation de prestations gratuites pour **1 251 €** en 2025 (buffet AG 2025 et rédaction bail Enval).

Soit un total général de **35 055 €** sur l'année 2025.

## 3- FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

L'association locale Initiative Riom Combrailles a déménagé sur août 2025. Ce déménagement ayant entraîné des frais de déménagements et d'aménagement dans le nouveau bureau d'un montant de 1 748 €.

A noter sur 2025 la constatation d'un impôt sur les intérêts financiers perçus sur l'année 2025 pour un total de 2 156 € (taux de 24% sur un total de 8 981,88 €) contre 4 916 € en 2024.

A noter aussi le reclassement en facturation des montants mis par le passé en transfert de charge, soit un total de 4 103 € en 2025 (refacturation loyer CCI PDD et refacturation déplacements).

## 4- NOTES SUR LE BILAN ACTIF

4.1 - Actif immobilisé :					
<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Reclassement	Diminution	A la clôture
<u>Immobilisations corporelles</u>					
Matériel bureautique	1 818	-	-	-	1 818
<u>Immobilisations financières</u>					
Prêts	733 275	432 400	-	356 855	798 819
Caution	-	380	-	-	380
<b>TOTAL</b>	<b>735 093</b>	<b>432 780</b>	<b>-</b>	<b>366 855</b>	<b>801 017</b>
<i>Amortissements et provisions</i>	A l'ouverture	Augmentation	Reclassement	Diminution	A la clôture
<u>Immobilisations corporelles</u>					
Matériel bureautique	610	606	-	-	1 216
<u>Immobilisations financières</u>					
Prêts	35 407	18 796	-	15 539	38 664
<b>TOTAL</b>	<b>36 017</b>	<b>19 402</b>	<b>-</b>	<b>15 539</b>	<b>39 880</b>

Sur les 432 400 € de prêts décaissés sur 2025, 21 prêts pour 164 700 € sont des créations, 20 pour 232 700 € des reprises/transmissions et 4 pour 35 000 € des croissances.

4.2 - Etat des mouvements du fonds de prêt d'honneur :				
Prêts en cours à l'ouverture	Nouveaux prêts	Prêts remboursés	Prêts irrécouvrables	Prêts en cours à la clôture
733 275	432 400	357 887	8 963	798 819

4.3 - Etat des créances :			
Ventilation	Montant brut	A - 1 an	De 1 à 5 ans
Actif immobilisé : Prêts d'honneur	798 819	325 279	473 541
Actif immobilisé : Caution	380	-	380
Actif circulant	40 313	27 611	12 703
Charges constatées d'avance	240	240	-
<b>TOTAL</b>	<b>839 753</b>	<b>353 129</b>	<b>486 623</b>

## 4.4 – Distinction trésorerie accompagnement et fonds de prêt :

TRESORERIE AU 31/12/2025	
Trésorerie accompagnement	201 853
Trésorerie fonds de prêt	372 775
<b>TOTAL TRESORERIE AU 31/12/2025</b>	<b>574 628</b>

4.5 - Charges constatées d'avance : 240 € (GANDI – PACK OFFICE – ESET SMART – SEMEUR HEBDO)

## 5- NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## 5.1 – Variation des fonds propres

Le tableau suivant se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-11 du règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général :

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	810 552	13 289	10 000	0	833 840
Fonds propres avec droit de reprise	283 447	5 204	0	0	288 652
Ecart de réévaluation					
Réserves	72 045	0	0	0	72 045
Report à nouveau	130 824	4 795	0	0	135 618
Excédent ou déficit de l'exercice	33 288	0	0	39 038	-5 750
<b>Situation nette</b>	<b>1 330 156</b>	<b>23 288</b>	<b>10 000</b>	<b>39 038</b>	<b>1 324 406</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>1 330 156</b>	<b>23 288</b>	<b>10 000</b>	<b>39 038</b>	<b>1 324 406</b>

## 5.2 – Les fonds dédiés

Selon l'article 431-6 du règlement comptable ANC n° 2018-06, une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet, selon les rubriques suivantes :

- Les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- Les reports en fonds dédiés ;
- Les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs ;
- Les transferts entre fonds dédiés ;
- Les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Il est à noter que Réseau Initiative Riom Combrailles n'est pas concernée par cette mesure sur les fonds dédiés.

<b>5.3 – Etat des dettes</b>			
<b>Ventilation</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A – 1 an</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>
<i>Provisions</i>	6 733	1 525	5 208
<i>Avance CG 63</i>	2 426	0	2 426
<i>Avance CACF 2022-202</i>	24 000	12 000	12 000
<i>Dettes d'exploitation</i>	3 080	3 080	0
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	9 692	9 692	0
<i>Autres dettes</i>	5 981	5 981	0
<i>Produits comptabilisés d'avance</i>	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>51 913</b>	<b>32 279</b>	<b>19 634</b>

**5.4 – Produits constatés d'avance** NEANT

**5.5 – Les fonds propres d'accompagnement**

<b>LES FONDS PROPRES D'ACCOMPAGNEMENT</b>	
+ Réserves d'accompagnement	72 045
+ Report à nouveau	135 618
" + Résultat d'accompagnement	7 979
<b>= Total fonds propres d'accompagnement</b>	<b>215 642</b>

## 6- COMPTE DE RESULTAT : Accompagnement &amp; Fonds de prêt

	Accompagne- ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2024		Accompagne- ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2024
<b>CHARGES</b>					<b>PRODUITS</b>				
Achats et autres charges	471	192	663	429	Facturations	4 103		4 103	
Services extérieurs	8 857		8 857	6 840	Subventions	35 581		35 581	35 401
Autres services extérieurs	14 602	8 482	21 083	19 823	Coalisations	48 539		48 539	48 946
Impôts et Taxes	461		461	443	Dons et mécénat	1 500		1 500	
Salaires et charges sociales	54 854		54 854	54 784	Repr.provisions/transf.charges				4 013
Dotation aux amortissements	606		606	559	Autres produits divers		0	0	
Dotation aux provisions	2 747		2 747	2 747					
Autres charges diverses	2 114	1	2 115	243					
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>84 711</b>	<b>6 675</b>	<b>91 386</b>	<b>85 647</b>	<b>Total prod. d'exploitation</b>	<b>89 722</b>	<b>0</b>	<b>89 723</b>	<b>88 359</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>8 011</b>	<b>-5 674</b>	<b>-1 663</b>	<b>2 712</b>	Produits financiers	3 574	12 688	16 262	26 127
Charges financières					Reprises/dépréciation PH		15 539	15 539	21 635
Dotation/dépréciations		18 796	18 796	5 158	Produits sur exerc. antérieurs				6 391
Pertes de l'exercice		14 936	14 936	13 444	Autres produits exceptionnels				
<b>Résultat financier</b>	<b>3 874</b>	<b>-5 505</b>	<b>-1 631</b>	<b>29 160</b>	Reprise de fonds dédiés				
Charges sur exerc. antérieurs				59					
Autres charges exceptionnelles									
<b>Résultat exceptionnel</b>				<b>6 332</b>					
Engagement de fonds dédiés									
Impôt / sociétés	607	1 549	2 156	4 916					
<b>TOTAL des charges</b>	<b>85 318</b>	<b>41 956</b>	<b>127 274</b>	<b>109 224</b>	<b>TOTAL des produits</b>	<b>93 297</b>	<b>28 227</b>	<b>121 524</b>	<b>142 511</b>
<b>Résultat net</b>	<b>7 979</b>	<b>-13 729</b>	<b>-5 750</b>	<b>33 288</b>					

14 795 Accompagnement 2024

18 493 Fonds de prêts 2024

## Pour information

Contributions volontaires en nature (bénévolat)	1 251	33 804	35 055	34 260	Contributions volontaires en nature (bénévolat)	1 251	33 804	35 055	34 260
---	-------	--------	--------	--------	---	-------	--------	--------	--------

Informations relatives au compte de résultat :

- Une distinction est réalisée entre le résultat d'accompagnement et le résultat de fonds de prêts
- Les subventions d'exploitation correspondent au Conseil Régional Auvergne-Rhône-Alpes pour 15 253 €, les subventions liées aux prêts agricole à 480 € et au FSE pour 19 848 €.



## 6.1 – Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif. Toutefois, si l'entité peut justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence.

Les états de 2025 prennent en compte les cotisations post clôture dans le compte « Produits à recevoir » pour 350,00 €.

## 6.2 – Information sur le montant des concours publics reçus

Concours publics subvention	2025			2024		
	Concours publics	Subventions exploitation	Subventions investissement	Concours publics	Subventions exploitation	Subventions investissement
Union Européenne		19 848			19 848	
Etat		0			0	
Conseil Régional		15 733			15 253	
Intercommunalités (cotisations)		36 124			36 196	
Autres		0			0	
<b>TOTAL</b>		<b>71 705</b>			<b>71 296</b>	

## 7- CONTROLE ACTIVITE PRETS

CONTRÔLE ACTIVITE PRÊT	Montant
<b>+ Fonds propres</b>	<b>1 122 492</b>
Sans droit de reprise	833 840
Avec droit de reprise	288 652
<b>+ Résultat sur prêt</b>	<b>-13 729</b>
<b>+ Dettes financières</b>	<b>27 975</b>
Avance remboursable	26 416
IS	1 519
<b>- Immobilisations financières</b>	<b>760 156</b>
Prêts valeur nette	760 156
<b>- Autres créances</b>	<b>0</b>
Apports à recevoir	0
<b>- Disponibilités</b>	<b>372 775</b>
Trésorerie de prêt	372 775
<b>TOTAL</b>	<b>3 808</b>

Un contrôle sur l'activité des prêts donne un solde de 3 808 €.

Ce montant devrait être nul.

L'écart constaté est insignifiant comparé au volume d'activité.

**8 – ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS****8.1 - Engagement de crédit-bail :** N/A**8.2 - Intérêts courus non échus sur emprunt :** N/A**8.3 - Effectif au 31/12/2025 :**

Effectif (ETP)	2025
Cadres	1,00
Non cadres	0,00
<b>Sous total</b>	<b>1,00</b>
Personnel MâD facturé	0,00
Personnel MâD CVN	0,00
<b>Sous total</b>	<b>0,00</b>
Bénévolat	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1,00</b>

**8.4 - Autres engagements donnés :**

Sept prêts d'honneur ont été accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant total de 72 000 € (5 reprises pour 60 000 € et 2 créations pour 12 000 €).

**8.5 - Honoraires du commissaire aux comptes**

Sur l'année 2025, il a été provisionné 2 920 € d'honoraires du Commissaire aux comptes au titre de la certification des comptes.

**8.6 - JEREMIE 2 Auvergne**

Depuis novembre 2016, un nouveau fonds intitulé JEREMIE Auvergne 2 était mis à la disposition des associations locales auvergnates. Ce fonds était doté d'une enveloppe de 12 millions d'euros. Ce fonds est géré par la coordination régionale Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes au profit des associations locales auvergnates et du Réseau Entreprendre en Auvergne.

Au 31/12/2025, 32 prêts ont été fléchés et décaissés un total de 393 000 €. 5 prêts sont encore en cours de remboursement pour un solde de 20 602,37 €. Des retards de paiement sont constatés pour un montant de 5 249,88 €. Des provisions sont constatées à hauteur de 11 345,74 € au 31/12/2025 (LJ, bénéficiaire décédé, retard important).

**8.7 - Prêts Agricole**

Depuis fin 2019, un nouveau fonds intitulé AGRICOLE est mis à la disposition des plateformes en Auvergne-Rhône-Alpes. Ce fonds est doté d'une enveloppe de 2 475 000 €. Ce fonds est géré par la coordination régionale Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes au profit des associations locales de toute la Région Auvergne-Rhône-Alpes.

A fin 2025, 4 prêts ont été décaissés par Réseau Initiative Riom Combrailles pour un montant de 42 000 €. Le capital restant dû de ces 4 prêts est de 13 690,03 € au 31/12/2025.

Pas d'impayés ou de provisions constatés au 31/12/2025.

**8.8 - Evénements post-clôture**

RAS

**Cabinet DE NEVE**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
Membre de la Compagnie Régionale de RIOM  
30, rue du Général de Gaulle  
63300 THIERS  
SIRET 380 891 028 00025  
Tél : 04 73 80 44 84

**INITIATIVE RIOM COMBRAILLES**

Plateforme d'initiative locale  
26, rue de la république  
63530 ENVAL

**RAPPORT SPECIAL**  
**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**  
**Exercice clos le 31 décembre 2025**

# INITIATIVE RIOM COMBRAILLES

## RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisés. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

### I- CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DE L'EXERCICE

Je vous informe qu'au cours de l'exercice clos le 31/12/2024, votre Président ne m'a donné avis d'aucune nouvelle convention visée à l'article L 612-5 du Code de commerce.

**Benoît DE NEVE**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
30, Av. du Général de Gaulle  
63300 THIERS  
Tél. : 04 73 80 44 84  
Fax : 04 73 80 40 99  
Siret : 380 891 028 00025

THIERS  
Le 6 mai 2026,

**Benoît DE NEVE**  
Commissaire aux comptes

