

Philippe PALADI-NOEL

Expert-Comptable Diplômé

Commissaire aux Comptes Inscrit



INITIATIVE CREUSE

Association loi 1901

**Siège social : 8, avenue d'Auvergne
23000 GUERET**

***RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Sur les Comptes annuels - Exercice clos le 31 décembre 2025.***

29, rue de surene 75008 PARIS
Tél. : 01 55 34 31 40

9 Place de la République, 14100 Lisieux

Tél. : 02 31 63 74 1 6

SIRET 394 236 103 00039

Membre d'une association agréée, acceptant les règlements par chèque

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 DECEMBRE 2025.

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.

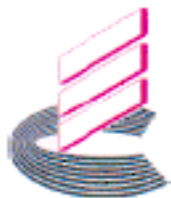
Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 01/01/2026 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



Philippe PALADI-NOEL

Expert-Comptable Diplômé

Commissaire aux Comptes Inscrit



comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne : Les comptes de tiers.

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

Vérification du rapport de gestion 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 de gestion du Président sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Lisieux

Le 15/06/2026

Le Commissaire aux comptes
Philippe PALADI-NOEL

29, rue de surene 75008 PARIS
Tél. : 01 55 34 31 40

9 Place de la République, 14100 Lisieux

Tél. : 02 31 63 74 1 6

SIRET 394 236 103 00039

Membre d'une association agréée, acceptant les règlements par chèque

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.

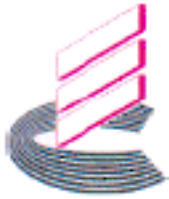
Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société¹.

¹Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société² à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les

1

2



Philippe PALADI-NOEL

Expert-Comptable Diplômé

Commissaire aux Comptes Inscrit



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.

29, rue de surene 75008 PARIS
Tél. : 01 55 34 31 40

9 Place de la République, 14100 Lisieux

Tél. : 02 31 63 74 1 6

SIRET 394 236 103 00039

Membre d'une association agréée, acceptant les règlements par chèque

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 I				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	168	168		28
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.				
Autres immobilisations corporelles	3 006	3 006		
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations	69 300	48 440	20 860	20 860
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	804 616	28 144	776 472	689 071
Autres immobilisations financières				
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	877 089	79 757	797 332	709 959
Comptes de liaison III				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	56 826		56 826	51 079
Charges constatées d'avance	142		142	142
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	408 490		408 490	455 945
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	465 458		465 458	507 165
Frais d'émission des emprunts V				
Primes de remboursement des emprunts VI				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif VII				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	1 342 548	79 757	1 262 790	1 217 125

PAW

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		27.98	-27.98	-100.00
20500000 LOGICIEL	167.88	167.88		
28050000 AMORT.LOGICIEL	-167.88	-139.90	-27.98	-20.00
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
21830000 MATERIEL BUREAU ET INFO.	3 005.72	3 005.72		
28183000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	-3 005.72	-3 005.72		
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations	20 860.00	20 860.00		
26100000 TITRES DE PARTICIPATION	62 580.00	62 580.00		
26110000 TITRES PARTICIPATIONS NON IDENTIFIES	6 720.00	6 720.00		
29610000 PROV. DEPR.TITRES PARTICIP.	-41 720.00	-41 720.00		
29620000 PROV DEPREC TITRES PART NON IDENTIFIES	-6 720.00	-6 720.00		
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	776 471.92	689 071.26	87 400.66	12.68
27424900 PRET KOLODZIEJCZAK	3 522.70	3 522.70		
27429800 PRET GELINAT PHILIPPE		199.81	-199.81	-100.00
27430800 PRET PIRAS DAMIEN	1 240.00	2 370.00	-1 130.00	-47.68
27432400 PRET MARCINIAK BENOIT		629.50	-629.50	-100.00
27432500 PRET BATHIER AMANDINE	-370.35	1 111.13	-1 481.48	-133.30
27432800 PRET PAGNIER HAN NI	802.36	1 296.20	-493.84	-38.12
27432900 PRET RAMBOURG CORINNE		91.47	-91.47	-100.00
27433300 PRET BOUVIER ANTOINE		266.86	-266.86	-100.00
27433600 PRET DESSEMOND GAETAN		526.24	-526.24	-100.00
27433700 PRET MARTIN TOMMY	1 056.19	1 056.19		
27433800 PRET MOREAU DAMIEN		157.27	-157.27	-100.00
27434000 PRET BEAUFILS JEROME		129.36	-129.36	-100.00
27434200 PRET DALLOT SEBASTIEN		394.43	-394.43	-100.00
27434300 PRET BRAIME MICHAEL		262.85	-262.85	-100.00
27434400 PRET MOREAU STEPHANE		394.43	-394.43	-100.00
27434600 PRET MAGALI ADAM		259.24	-259.24	-100.00
27434700 PRET LOPES ANTHONY		129.36	-129.36	-100.00
27434900 PRET COUDOIN AUDREY		166.56	-166.56	-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	%
27435100 PRET LEROSEY MEHDI		701.72	-701.72	-100.00
27435200 PRET GUENOUNE NOURADINE	133.34	799.84	-666.50	-83.37
27435300 PRET PEYROT NICOLAS	395.43	395.43		
27435500 PRET PABIOT EMMANUEL		814.99	-814.99	-100.00
27435600 PRET PARRIS PIERRE LOUIS		583.55	-583.55	-100.00
27435700 PRET ADELINE SENE		1 000.00	-1 000.00	-100.00
27435800 PRET LE GALL ISABELLE	1 166.49	2 333.18	-1 166.69	-50.02
27435900 PRET PARLEBAS SABRINA		500.00	-500.00	-100.00
27436000 PRET VERRION LAURENT		3 921.44	-3 921.44	-100.00
27436100 PRET CLEMENT ROUGERON		1 833.17	-1 833.17	-100.00
27436200 PRET GERBAULT FRANCOIS		2 750.00	-2 750.00	-100.00
27436500 PRET CHERON GUILLAUME	132.94	1 733.02	-1 600.08	-92.33
27436600 PRET BANVILLE JACQUES	1 949.83	4 116.53	-2 166.70	-52.64
27437000 PRET DARDANNE MIKE	166.86	1 166.82	-999.96	-85.69
27437100 PRET CAROLE ARNAUD	83.51	1 083.47	-999.96	-92.24
27437200 PRET PIREYRE BENOIT	277.91	1 388.99	-1 111.08	-79.99
27437300 PRET BATTISTONI DOMINIQUE	277.91	1 388.99	-1 111.08	-79.99
27437400 PRET GAGNAIRE GUILLAUME	368.80	1 842.40	-1 473.60	-79.97
27437500 PRET GAUDIN SYLVAIN	263.66	1 316.18	-1 052.52	-79.94
27437700 PRET TRUNDE MICKAEL	630.00	2 518.80	-1 888.80	-74.99
27437800 PRET PRADELLE NADEGE	500.00	1 700.00	-1 200.00	-70.59
27437900 PRET LE DRAN FLORIAN	444.50	1 777.82	-1 333.32	-74.97
27438000 PRET LE DRAN PASCALE	444.50	1 777.82	-1 333.32	-74.97
27438100 PRET PAROT FLORENCE	777.76	2 442.58	-1 664.82	-68.15
27438200 PRET BARBIER DANNY	111.15	444.48	-333.33	-75.00
27438600 PRET PEINTURIER MATTHIEU	4 000.00	10 000.00	-6 000.00	-60.00
27438800 PRET CHAPUT DAVID	555.68	1 666.76	-1 111.08	-66.65
27438900 PRET XAVIER FLORENT	750.17	1 750.13	-999.96	-57.14
27438920 PRET XAVIER FLORENT	583.18	1 083.22	-500.04	-46.17
27439000 PRET TALABOT STEPHANE	2 250.00	5 250.00	-3 000.00	-57.14
27439100 PRET VACHER REMY	2 250.00	5 250.00	-3 000.00	-57.14
27439200 PRET FEISSAT CAMILLE	702.21	1 754.73	-1 052.52	-60.00
27439300 PRET LIABAUD QUENTIN	740.86	1 851.94	-1 111.08	-59.99
27439400 PRET GLOMOT GUILLAUME	5 000.00	11 000.00	-6 000.00	-54.55
27439500 PRET BOYER JULIEN		416.63	-416.63	-100.00
27439600 PRET VIEIRA MYRIAM	1 100.00	2 300.00	-1 200.00	-52.17
27439700 PRET CADINOT ALEXANDRE	1 111.22	2 037.12	-925.90	-45.46
27439800 PRET DECEMBRE EMMANUELLE		333.44	-333.44	-100.00
27439900 PRET CAUMES GUILLAUME	1 222.27	2 555.59	-1 333.32	-52.19
27440000 PRET LEFEUVRE THIBAUD	263.43	579.15	-315.72	-54.58
27440100 PRET RUTON KEVIN		555.59	-555.59	-100.00
27440200 PRET MARCEAU FLAVIEN	3 250.00	6 250.00	-3 000.00	-48.00
27440300 PRET VAREILLAUD LAURENCE	407.28	851.76	-444.48	-52.23
27440400 PRET PUIBOUBE PHILIPPE	1 083.49	2 083.45	-999.96	-48.01
27440500 PRET MONTAGNON FABIEN	3 157.80	6 315.72	-3 157.92	-50.00
27440700 PRET BARLAUD ANTHONY	833.48	3 333.44	-2 499.96	-75.01
27440800 PRET DUFOSSE ALAIN	66.81	466.77	-399.96	-85.65
27440900 PRET DUFOSSE BERNADETTE	66.81	466.77	-399.96	-85.65
27441000 PRET DENIS ANTHONY	389.20	722.44	-333.24	-46.12
27441200 PRET TAILLANDIER HUGO	238.00	1 666.60	-1 428.60	-85.72
27441300 PRET AMOROS SEVERINE	500.15	900.11	-399.96	-44.44
27441500 PRET FREITAS FILIPE		454.70	-454.70	-100.00
27441600 PRET BAUNAT OLIVIER		333.44	-333.44	-100.00
27441700 PRET CROUTEUX CYRIELLE	1 388.99	2 500.07	-1 111.08	-44.44
27441800 PRET LECHAT FREDERIQUE	1 388.99	2 500.07	-1 111.08	-44.44

PAW

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
27441900 PRET LEDUR KEVIN		694.56	-694.56	-100.00
27442000 PRET MALLET CHRISTINE	740.98	1 296.46	-555.48	-42.82
27442100 PRET MELHAA LELIEVRE AXEL	740.98	1 296.46	-555.48	-42.82
27442200 PRET SOUYRIS NICOLAD	879.50	1 342.50	-463.00	-34.48
27442300 PRET MALTERRE DINO	472.14	805.50	-333.36	-41.44
27442400 PRET PAGENEL DAVID	6 000.14	10 000.10	-3 999.96	-40.00
27442500 PRET PAQUET ANNA	1 500.14	2 500.10	-999.96	-40.00
27442600 PRET BASSET LEA	1 259.41	2 148.25	-888.84	-41.39
27442700 PRET CHEVILLION MARC-DAVID	3 499.87	4 999.90	-1 500.03	-30.00
27442800 PRET SIDOISNE LUDOVIC	3 518.35	5 740.63	-2 222.28	-38.72
27442900 PRET MALIGE GAULTIER	10 000.00	16 000.00	-6 000.00	-37.50
27443000 PRET OZGA MORGANE	1 666.80	2 666.76	-999.96	-37.50
27443100 PRET ROUSSELOT SARAH	3 333.28	5 438.56	-2 105.28	-38.72
27443200 PRET CHARRIERE YANN	499.84	815.68	-315.84	-38.73
27443300 PRET BUSSONNIERE SEBASTIEN	1 666.80	2 666.76	-999.96	-37.50
27443400 PRET THOMAS ROMAIN	361.65	1 833.24	-1 471.59	-80.25
27443500 PRET GAUMET MAXIME	458.25	499.92	-41.67	-8.40
27443600 PRET ALTADILL SOLA CELINE	583.26	916.62	-333.36	-36.42
27443800 PRET BASCANS ARNAUD	2 733.46	2 733.46		
27443900 PRET BARBATI RENALD	575.00	875.00	-300.00	-34.29
27444000 PRET CHAUMANET OCEANE	3 978.01	6 543.82	-2 565.81	-39.21
27444100 PRET COLASSE GAELE	83.45	1 083.41	-999.96	-92.34
27444200 PRET TERRET SEBASTIEN	12 777.64	19 444.36	-6 666.72	-34.28
27444300 PRET DIGOIN FLORIAN	1 599.88	2 399.92	-800.04	-33.33
27444400 PRET LEFAURE JEROME	1 277.95	1 944.55	-666.60	-34.29
27444500 PRET PRUDHOMME CYNTHIA	2 000.12	3 000.08	-999.96	-33.33
27444600 PRET STAPANE LILIAN	2 105.57	3 158.09	-1 052.52	-33.31
27444700 PRET FUENTES IVANNA	533.48	1 066.76	-533.28	-50.05
27444800 PRET MAHADALI SOYFOUDI	1 555.70	2 055.65	-499.95	-24.32
27444900 PRET GUILLOT ANNE LAURE	2 666.70	4 000.02	-1 333.32	-33.32
27445000 PRET GARAT GUILLAUME	829.15	1 710.70	-881.55	-51.55
27445100 PRET CHEVILLION JOHAN	2 166.78	3 166.74	-999.96	-31.58
27445200 PRET TREBUCHERE FRANCOIS	2 166.78	3 166.74	-999.96	-31.58
27445300 PRET DUBOIS OCEANE	1 389.05	2 055.65	-666.60	-32.44
27445400 PRET HUGONARD LAURENT	1 083.56	1 583.48	-499.92	-31.52
27445500 PRET GRANGIER VALENTIN	8 710.00	12 730.00	-4 020.00	-31.58
27445600 PRET GAILLOT PIERRICK	650.00	950.00	-300.00	-31.58
27445800 PRET BOIRON CELIA	444.60	1 111.20	-666.60	-59.95
27445900 PRET KOWALEWSKI CEDRIC	182.10	1 272.90	-1 090.80	-85.70
27446000 PRET BESSAGUET JULIEN	1 368.47	2 000.03	-631.56	-31.60
27446100 PRET GIRAUD ANGELINE	3 149.89	4 549.93	-1 400.04	-30.77
27446200 PRET PICAUD ALEXANDRE	7 250.00	9 750.00	-2 500.00	-25.64
27446300 PRET LORENZO PIETROBON	4 690.00	6 700.00	-2 010.00	-30.00
27446400 PRET DARFEUILLE VINCENT	6 253.44	8 933.40	-2 679.96	-30.00
27446500 PRET MICHAUT CYNTHIA	1 422.48	2 489.04	-1 066.56	-42.87
27446600 PRET COURTILAT MATHILDE		3 333.44	-3 333.44	-100.00
27446700 PRET RULLIERE VINCENT	5 075.00	7 175.00	-2 100.00	-29.27
27446800 PRET WEYER VIRGINIE	5 425.00	7 525.00	-2 100.00	-27.91
27446900 PRET CAMELOT ALBAN	2 057.06	2 585.99	-528.93	-20.46
27447000 PRET MAILLOT CEDRIC		375.00	-375.00	-100.00
27447100 PRET MASSICARD AURORE	1 666.56	2 333.28	-666.72	-28.55
27447200 PRET DENISSEL JENNIFER	2 583.43	3 583.39	-999.96	-27.91
27447300 PRET MICHAUD LAURENT	7 750.00	10 750.00	-3 000.00	-27.91
27447400 PRET GIRAUD THOMAS	6 510.00	9 030.00	-2 520.00	-27.91
27447500 PRET NOBLIN CLAUDE	5 166.86	7 166.78	-1 999.92	-27.91

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
27447600 PRET MARIVOET OLIVIER		8 361.16	-8 361.16	-100.00
27447700 PRET GUERET OCEANE	291.86	791.78	-499.92	-63.13
27447800 PRET DARCON CEDRIC	775.00	1 075.00	-300.00	-27.91
27447900 PRET BROSSET THOMAS	5 438.56	7 543.84	-2 105.28	-27.90
27448000 PRET ROSIO JEAN CLAUDE	13 866.76	19 066.72	-5 199.96	-27.27
27448200 PRET MALISSEIN OCEANE	1 586.58	2 146.62	-560.04	-26.08
27448300 PRET DUCOURTIOUX AURELIE	7 700.09	10 500.05	-2 799.96	-26.67
27448400 PRET PERRIN REMY	7 700.09	10 500.05	-2 799.96	-26.67
27448500 PRET HENRARD DAVID	6 346.58	8 586.62	-2 240.04	-26.09
27448600 PRET PEYROT OLIVIER	7 000.00	9 400.00	-2 400.00	-25.53
27448700 PRET PICARD ARNAUD	3 647.52	4 973.76	-1 326.24	-26.66
27448800 PRET CHAUSSEBOURG AXELLE	1 158.08	1 579.04	-420.96	-26.66
27448900 PRET ROCHET JORDAN	1 789.51	2 421.07	-631.56	-26.06
27449000 PRET AWAD ALLA JOSEPH	1 889.00	2 555.60	-666.60	-26.10
27449100 PRET BRAGE BASTIEN	1 750.00	2 350.00	-600.00	-25.53
27449200 PRET SCHABAT MARIE	2 518.60	3 407.44	-888.84	-26.06
27449300 PRET BERNARD YANNICK	4 444.36	11 111.08	-6 666.72	-60.00
27449400 PRET NADOT OLIVIER	2 666.74	3 555.58	-888.84	-25.00
27449500 PRET SAUTIVET CHLOE	2 399.92	3 199.96	-800.04	-25.00
27449600 PRET DE FAVITSKI DE PROBOBYSZ QUENTIN	1 866.52	2 488.84	-622.32	-24.99
27449700 PRET BOURDAROT REMI	545.55	1 090.95	-545.40	-49.95
27449800 PRET CHENIER THOMAS		2 540.75	-2 540.75	-100.00
27449900 PRET DORANGEON YANN	3 425.97	4 537.05	-1 111.08	-24.49
27450000 PRET MOREAU RENE	4 433.26	5 833.30	-1 400.04	-24.00
27450100 PRET COUTEAU HERBERT	8 796.32	11 574.08	-2 777.76	-24.00
27450200 PRET DUPUIS CHARLES	4 550.14	5 950.06	-1 399.92	-23.53
27450300 PRET PILAK JULIEN	2 000.00	2 600.00	-600.00	-23.08
27450400 PRET FAURE DIDIER	7 184.22	9 394.74	-2 210.52	-23.53
27450500 PRET AMEAUME PIERRETTE	1 750.04	2 916.68	-1 166.64	-40.01
27450502 PRET AMEAUME PIERRETTE	1 250.08	2 083.36	-833.28	-39.99
27450600 PRET SARVARIE SEBASTIEN	2 579.00	3 131.60	-552.60	-17.66
27450700 PRET PHELUT ANNE-SOPHIE	1 812.50	2 562.50	-750.00	-29.26
27450800 PRET SAID ALI REBAR	1 749.86	2 916.62	-1 166.76	-40.01
27450900 PRET TEXIER CELINE	6 666.80	8 666.72	-1 999.92	-23.08
27451000 PRET BERTHELOT CELINE	2 666.60	3 466.64	-800.04	-23.07
27451100 PRET BEAUDOUIN ALEXIA	6 666.60	8 666.64	-2 000.04	-23.08
27451200 PRET ESCALLE JEREMY	6 666.60	8 666.64	-2 000.04	-23.08
27451300 PRET DENIAU THOMAS	1 025.00	1 325.00	-300.00	-22.64
27451400 PRET NAUDON NADEGE	4 912.40	6 386.00	-1 473.60	-23.08
27451500 PRET PERICAT BENJAMIN	7 738.05	9 166.65	-1 428.60	-15.59
27451600 PRET BOUCHET JADE	7 777.72	10 000.00	-2 222.28	-22.22
27451700 PRET BIANCONI PIERRE	2 701.80	3 254.40	-552.60	-16.96
27451800 PRET SOULE GUILHAUME	2 517.60	3 254.40	-736.80	-22.62
27451900 PRET CUSSON GAGNAIRE DORIAN	2 866.61	3 666.65	-800.04	-21.82
27452000 PRET ZIMMERMANN FABIEN	3 185.12	4 000.00	-814.88	-20.37
27452100 PRET ROBERT ALICE	2 263.18	2 894.74	-631.56	-21.83
27452200 PRET TERRADE TIPHANIE	3 666.72	4 666.68	-999.96	-21.43
27452300 PRET ALVES SIMOES LINDA	3 583.39	4 583.35	-999.96	-21.82
27452400 PRET VEYSSET ADRIEN	1 990.70	2 500.00	-509.30	-20.36
27452500 PRET BARON EMMA	6 370.35	8 000.00	-1 629.65	-20.37
27452600 PRET BORNOVILLE THOMAS	1 592.67	2 000.00	-407.33	-20.35
27452700 PRET HENOQUE TIMOTHY	1 973.80	2 456.15	-482.35	-19.63
27452800 PRET CHALUMEAU LAURA	1 929.95	2 456.15	-526.20	-21.42
27452900 PRET BLANC YANICK	2 300.00	2 900.00	-600.00	-20.69
27453000 PRET PENARD ERIC	3 750.05	4 750.01	-999.96	-21.05

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
27453100 PRET BIZET SEBASTIEN	5 366.62	6 766.66	-1 400.04	-20.69
27453200 PRET DOMY MATHIS	5 750.00	7 250.00	-1 500.00	-20.69
27453300 PRET DRILLE DENIS	2 268.55	2 500.00	-231.45	-9.24
27453360 PRET HOUGAS THIBAUT	2 175.90	2 500.00	-324.10	-12.96
27453400 PRET CASTANY FRANCK	3 333.36	4 000.00	-666.64	-16.67
27453500 PRET GIRAUD JEROME	9 280.75	11 500.00	-2 219.25	-19.30
27453700 PRET BONHOMMO AURORE	1 277.76	1 500.00	-222.24	-14.80
27453800 PRET BONHOMMO SEBASTIEN	1 277.76	1 500.00	-222.24	-14.80
27453900 PRET MASSICARD CELINE	7 833.29	9 833.33	-2 000.04	-20.34
27454000 PRET JARDY MAGALIE	2 799.92	3 500.00	-700.08	-20.00
27454100 PRET GRZESINSKI MELANIE	5 599.96	7 000.00	-1 400.04	-20.00
27454200 PRET GAILLARD MANON	5 222.23	6 000.00	-777.77	-12.97
27454300 PRET GAILLARD MATHIEU	5 222.23	6 000.00	-777.77	-12.97
27454400 PRET BLANCHARD ALEXANDRE	8 983.26		8 983.26	-
27454500 PRET ALOUCHY SEBASTIEN	3 430.00		3 430.00	-
27454600 PH PINARDON LAVALETTE	8 333.30		8 333.30	-
27454700 PRET BOURNICON JUSTINE	4 537.05		4 537.05	-
27454800 PRET MAGNAT ETIENNE	4 537.05		4 537.05	-
27454900 PRET BREBION LOUIS	2 578.96		2 578.96	-
27455000 PRET CHAUVIN YVES	8 333.40		8 333.40	-
27455100 PRET LEGENTILHOMME J	4 385.96		4 385.96	-
27455200 PRET PARROT ANGELIQUE	4 385.96		4 385.96	-
27455300 PRET LEROUSSIEU CLEMENT	5 000.00		5 000.00	-
27455400 PRET PELGRIMS CHRISTIAN	13 888.88		13 888.88	-
27455500 PRET PETIT MARINE	1 888.91		1 888.91	-
27455600 PRET BOUCHAUD DELPHINE	1 888.91		1 888.91	-
27455700 PRET CHEZEAUD DAVID	6 183.38		6 183.38	-
27455800 PRET MERIGOT GILLES	6 263.20		6 263.20	-
27455900 PRET QUENARDEL CLAIRE	7 298.25		7 298.25	-
27456000 PRET AUCLAIR CHRISTOPHE	13 000.00		13 000.00	-
27456100 PRET POIRIER DIMITRI	4 416.69		4 416.69	-
27456200 PRET DELAHAYE LOANE	3 435.18		3 435.18	-
27456300 PRET THELIOL VINCENT	6 508.80		6 508.80	-
27456400 PRET AGUIAR MATHIAS TIAGO	3 435.18		3 435.18	-
27456500 PRET RAMPENBERG ALBAN	4 736.84		4 736.84	-
27456600 PRET MOLLER TOBIAS	4 736.84		4 736.84	-
27456700 PRET SPYCHALA BENJAMIN	4 000.00		4 000.00	-
27456800 PRET CANOVA PAUL-LOUIS	5 000.00		5 000.00	-
27456900 PRET LOOCK ADRIEN	3 850.00		3 850.00	-
27457000 PRET SUBILEAU JULIEN	9 000.00		9 000.00	-
27457100 PRET PEYRAUD BENOIT	9 406.25		9 406.25	-
27457200 PRET SABOURET LAURA	28 000.00		28 000.00	-
27457400 PRET COUT NATACHA	18 333.35		18 333.35	-
27457500 PRET FABBRO NATHAN	4 666.68		4 666.68	-
27457600 PRET FABBRO BRIAN	4 666.68		4 666.68	-
27457700 PRET FABBRO GUILLIAN	4 666.68		4 666.68	-
27457800 PRET BORD AURELIE	5 000.00		5 000.00	-
27457900 PRET CARENTON CHRISTOPHE	2 706.66		2 706.66	-
27458000 PRET TIXIER LEANNE	5 000.00		5 000.00	-
27458100 PRET AUTOUR VALENTIN	2 900.00		2 900.00	-
27458200 PRET RABAN NICOLE	7 000.00		7 000.00	-
27458300 PRET LANTONNAT DEBORAH	4 833.34		4 833.34	-
27458400 PRET DIEBOLD LUDOVIC	4 833.34		4 833.34	-
27458500 PRET TARDIVAUD XAVIER	4 916.67		4 916.67	-
27458600 PRET TARDIVAUD ALEXIS	4 916.67		4 916.67	-

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
27458700 PRET DELGADO REMI	14 500.00		14 500.00	-
27458800 PRET CHASTEING YANNICK	7 866.67		7 866.67	-
27458900 PRET GRANJEAN LAURA	13 000.00		13 000.00	-
27459000 PRET HOUPE FLORIAN	4 000.00		4 000.00	-
27459100 PRET MAURY LEO	7 500.00		7 500.00	-
27459200 PRET POTIER KILIAN	7 500.00		7 500.00	-
27459300 PRET METAYER MARINE	7 500.00		7 500.00	-
27459400 PRET FRESSINAUD FRANCOIS	15 000.00		15 000.00	-
27459500 PRET PAPILLAULT BENOIT	10 000.00		10 000.00	-
29740000 PROVISION SUR PRETS D'HONNEUR	-28 143.89	-17 770.72	-10 373.17	-58.37
Autres immobilisations financières				
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	797 331.92	709 959.24	87 372.68	12.31
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
CRÉANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	56 826.00	51 078.92	5 747.08	11.25
44870000 ETAT-PRODUITS A RECEVOIR	56 820.35		56 820.35	-
46800000 ASS INVALIDITE S/PRETS	5.65		5.65	-
46870000 DIV.PROD. A RECEVOIR		51 078.92	-51 078.92	-100.00
Charges constatées d'avance	142.16	142.00	0.16	
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	142.16	142.00	0.16	
Valeurs mobilières de placement				
INSTRUMENTS FINANCIERS À TERME ET JETONS DÉTENUS				
DISPONIBILITÉS	408 490.10	455 944.54	-47 454.44	-10.41
51200100 COMPTE A TERME	75 000.00	75 000.00		
51200200 CE LIVRET A FONDS DE PRET	78 151.12	78 797.82	-646.70	-0.82
51200300 CE CLS ASSOCIATIFS FONDS DE PRETS	51 900.73	51 663.27	237.46	0.46
51200500 CE LIVRET B CREUSE CONFLUENCE FONDS DE PRE...	31 347.07	3 014.41	28 332.66	940.05
51200600 CE CPTÉ EXCED PORTES DE LA CREUSE FONDS DE...	37 726.82	37 500.00	226.82	0.61
51200800 CE CEP GRAND SUD FONDS DE PRETS	14 153.71	2 552.00	11 601.71	454.62
51200900 CE CC CEP CREUSE SUD-OUEST	31 750.00	50 000.00	-18 250.00	-36.50
51201200 CE CEP PAYS DUNOIS	3 472.19		3 472.19	-
51220000 CE CPTÉ EXCED PAYS SOSTRANIEN FONDS DE PRE...	22 428.96	20 796.09	1 632.87	7.85
51221000 CE CPTÉ COURANT INITIATIVE CREUSE FONDS DE ...	17 633.64	67 061.10	-49 427.46	-73.70
51230000 CREDIT AGRICOLE FONCT GUERET CPTÉ COURANT	2 251.91	1 347.08	904.83	67.19
51231000 LIVRET CREDIT AGRICOLE FONCT	25 238.79	14 212.77	11 026.02	77.58
51232000 CREDIT AGRICOLE FONDS DE PRETS CROISSANCE	17 435.16	41 000.00	-23 564.84	-57.48
58000000 VIREMENTS INTERNES		13 000.00	-13 000.00	-100.00
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	465 458.26	507 165.46	-41 707.20	-8.22
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF	1 262 790.18	1 217 124.70	45 665.48	3.75

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	3 241	3 241
Fonds propres complémentaires	525 932	472 795
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires	459 371	459 371
Fonds propres complémentaires	75 383	78 378
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	112 999	112 999
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	-22 925	-18 763
Excédent ou déficit de l'exercice	4 011	-6 519
Situation nette	1 158 013	1 101 502
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	1 158 013	1 101 502
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	31 667	45 500
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 385	7 701
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	17 858	20 489
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	43 867	40 933
Produits constatés d'avance	1 000	1 000
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	104 777	115 622
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	1 262 790	1 217 125

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	3 241.49	3 241.49		
10200000 FONDS ASS SS DROIT REPRISE	3 241.49	3 241.49		
Fonds propres complémentaires	525 932.37	472 795.04	53 137.33	11.24
10240000 FONDS ASS SS DROIT REPRISE AUB	127 264.35	127 264.35		
10250100 SUBV FDS CE 2010	8 000.00	8 000.00		
10250200 SUBV FDS CE 2011	8 000.00	8 000.00		
10250300 SUBV FDS CE 2012	8 000.00	8 000.00		
10250500 SUBV FDS CE 2014	5 000.00	5 000.00		
10250600 SUBV FDS CE 2015	345.00	345.00		
10370200 COMCOM PAYS SOSTRANIEN 2021	25 000.00	25 000.00		
10370221 COMCOM PAYS SOSTRANIEN 2024	20 000.00	20 000.00		
10370300 COMCOM 2022-2026 PORTES DE LA CREUSE EN MA...	100 000.00	100 000.00		
10370400 COMCOM CREUSE GRAND SUD 2023	24 052.00	24 052.00		
10370410 COMCOM CREUSE GRAND SUD 2024	25 000.00	25 000.00		
10370420 COMCOM CREUSE GRAND SUD 2025	5 000.00		5 000.00	-
10370500 COMCOM PAYS DUNOIS 2023-2025	37 750.00	15 750.00	22 000.00	139.68
10370600 COMCOM CREUSE SUD OUEST 2024-2028	50 000.00	50 000.00		
10240100 FONDS ASS DE PRET SS DROIT REPRISE SELECTA	26 137.33		26 137.33	-
10260000 SUBV INVEST VAL DE CREUSE 2015 AFFECTES BIEN...	48 783.69	48 783.69		
10270000 AUTRE FONDS ASS SS DROIT REPRISE AUB	7 600.00	7 600.00		
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires	459 370.78	459 370.78		
10310000 SUBV PRETS CDC 2009	25 000.00	25 000.00		
10350100 SUBV FDS BPI 2019	67 667.00	67 667.00		
10350600 SUBV FDS BPI 2020	58 300.00	58 300.00		
10310100 SUBV PRET CDC 2010	15 000.00	15 000.00		
10310200 SUBV PRETS CDC 2011	15 000.00	15 000.00		
10310300 SUBV PRET CDC 2012	15 000.00	15 000.00		
10310400 SUBV PRETS CDC 2013	15 000.00	15 000.00		
10310500 SUBV PRET CDC 2014	21 000.00	21 000.00		
10310600 SUBV PRET CDC 2015	16 000.00	16 000.00		
10310700 SUBV PRET CDC 2016	17 000.00	17 000.00		
10310800 SUBV PRET CDC 2018	37 572.00	37 572.00		
10320000 SUBV PRETS DEPART 2009	8 000.00	8 000.00		
10320100 SUBV PRETS DEPART.2010	8 000.00	8 000.00		
10320200 SUBV PRETS DEPART 2011	8 000.00	8 000.00		
10320300 SUBV PRETS DEPART 2012	8 000.00	8 000.00		
10320400 SUBV PRETS DEPART 2013	8 000.00	8 000.00		
10320500 SUBV PRETS DEPART 2014	8 000.00	8 000.00		
10320600 SUBV PRETS DEPART 2015	8 000.00	8 000.00		
10330000 SUBV PRETS REGION 2009	4 350.00	4 350.00		
10330100 SUBV PRETS REGION 2010	17 565.25	17 565.25		
10330200 SUBV PRETS REGION 2011	1 838.41	1 838.41		
10330300 SUBV PRETS REGION 2012	7 600.00	7 600.00		
10330400 SUBV PRETS REGION 2013	4 258.12	4 258.12		
10330800 SUBV PRETS REGION 2017	59 000.00	59 000.00		
10330900 SUBV PRETS REGION 2020	6 220.00	6 220.00		

AW

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 complémentaires	75 383.44	78 378.24	-2 994.80	-3.82
10340000 SUBV PRETS FEDER 2009	9 150.00	9 150.00		
10340200 SUBV PRETS FEDER 2011	1 090.59	1 090.59		
10340300 SUBV PRETS FEDER 2012	10 200.00	10 200.00		
10340400 SUBV PRET FEDER 2013	1 765.56	1 765.56		
10360400 SUBV FDS CCI 2013	6 000.00	6 000.00		
10360500 SUBV FDS CCI 2014	6 000.00	6 000.00		
10360600 SUBV FDS CCI 2015	6 000.00	6 000.00		
10360700 SUBV FDS CCI 2016	6 000.00	6 000.00		
10360800 SUBV FDS CCI 2017	6 000.00	6 000.00		
10360900 SUBV FDS CCI 2018	6 000.00	6 000.00		
10361000 SUBV FDS CCI 2019	2 000.00	2 000.00		
10361100 SUBV FDS CCI 2020	3 000.00	3 000.00		
10361200 SUBV FDS CCI 2021	3 000.00	3 000.00		
10361300 SUBV FDS CCI 2022	3 000.00	3 000.00		
10370100 COMCOM CREUSE CONFLUENCE 2018-2020	150 000.00	150 000.00		
10394100 PROV APPORTS DROITS REP. PH	-17 770.72	-38 170.50	20 399.78	53.44
10394210 CDC PERTES /APPORT DROITS REP	-56 904.45	-46 644.33	-10 260.12	-22.00
10394220 DEPART PERTES/APPORTS DROITS REP	-22 349.06	-19 095.05	-3 254.01	-17.04
10394230 REGION PERTES/APPORTS DROITS REP	-27 361.75	-21 502.69	-5 859.06	-27.25
10394240 FEDER PERTES/APPORTS DROITS REP	-10 173.23	-8 882.89	-1 290.34	-14.52
10394250 PERTES/FDS PRETS CCI	-9 263.50	-6 532.45	-2 731.05	-41.82
Écarts de réévaluation				
RÉSERVES				
Réserves statutaires ou contractuelles	112 999.10	112 999.10		
10630000 RESERVES FONDS INTERVENTI	112 999.10	112 999.10		
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	-22 924.97	-18 762.97	-4 162.00	-22.18
11000000 REPORT A NOUVEAU	-22 924.97	-18 762.97	-4 162.00	-22.18
Excédent ou déficit de l'exercice	4 010.63	-6 519.42	10 530.05	-161.52
Situation nette	1 158 012.84	1 101 502.26	56 510.58	5.13
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES	1 158 012.84	1 101 502.26	56 510.58	5.13
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				

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	31 667.35	45 499.93	-13 832.58	-30.40
16400100 EMP CA 70000 FONDS SPECIFIQUES	31 499.89	45 499.93	-14 000.04	-30.77
51810000 INTERETS COURUS A PAYER	167.46		167.46	-
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 384.64	7 701.44	2 683.20	34.85
40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	10 384.64	7 701.44	2 683.20	34.85
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	17 858.29	20 488.56	-2 630.27	-12.84
42860000 PERS.AUTR.CHARGES A PAYER	7 927.21	8 888.89	-961.68	-10.82
43100000 URSSAF	2 809.00	2 658.00	151.00	5.68
43700600 MUTUELLE	1 219.26	1 111.56	107.70	9.62
43730000 KLESIA RETRAITE	805.58	766.11	39.47	5.22
43731000 AG2R PREVOY	870.33	639.79	230.54	35.94
43860000 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER	3 347.28	3 722.91	-375.63	-10.10
44400000 IS	834.00	679.00	155.00	22.83
44810000 ÉTAT - CHARGES À PAYER	45.63		45.63	-
44860000 CHARGES A PAYER		2 022.30	-2 022.30	-100.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	43 867.06	40 932.51	2 934.55	7.17
46730000 ASS INVALIDITE S/PRETS		270.50	-270.50	-100.00
46740000 ASS PRET BPI		782.53	-782.53	-100.00
46800100 GARANTIE BPI	3 350.20		3 350.20	-
11110000 REPORT A NOUVEAU PRET	40 516.86	39 879.48	637.38	1.60
Produits constatés d'avance	1 000.00	1 000.00		
48700000 PRODUITS CONST D'AVANCE	1 000.00	1 000.00		
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES	104 777.34	115 622.44	-10 845.10	-9.38
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	1 262 790.18	1 217 124.70	45 665.48	3.75

AW

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	53 443	42 777
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	23 600	20 103
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	68 700	73 100
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	2 225	
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie	4 500	
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	152 468	135 980
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	26 877	25 009
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	546	1 485
Salaires	90 109	92 412
Cotisations sociales	25 053	25 804
Dotations aux amortissement et dépréciations	28	399
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	142 614	145 109
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	9 854	-9 128
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	5 838	5 129
Reprises sur dépréciations et provisions	6 438	23 763
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	12 276	28 892

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	16 812	3 363
Intérêts et charges assimilées	2 795	23 399
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	19 606	26 762
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-7 330	2 130
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	2 523	-6 998
Produits exceptionnels V	5 149	2 129
Charges exceptionnelles VI	2 828	971
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	2 321	1 157
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	834	679
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	169 892	167 001
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	165 882	173 520
EXCÉDENT OU DÉFICIT	4 011	-6 519

Contributions volontaires en nature

Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	53 640	49 800
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	53 640	49 800

Charges des contributions volontaires en nature

Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	53 640	49 800
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	53 640	49 800

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	53 442.75	42 777.32	10 665.43	24.93
75600000 COTISATIONS ADHERENTS	53 442.75	42 777.32	10 665.43	24.93
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	23 600.00	20 102.94	3 497.06	17.40
70830000 REFACTURATION LOYER	600.00	600.00		
70840000 CONV PART FRANCE ACTIVE	23 000.00	16 947.94	6 052.06	35.71
70850000 CONV PART INNOV LIMOUSIN		1 555.00	-1 555.00	-100.00
70870000 CONV PART PERSONNEL A BUT NON LUCRATIF		1 000.00	-1 000.00	-100.00
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	68 700.00	73 100.00	-4 400.00	-6.02
74010700 SUBV CONSEIL REGIO ET FED		50 000.00	-50 000.00	-100.00
74010800 MECENE DON CE		4 500.00	-4 500.00	-100.00
74011200 INITIATIVE PERIGORD PRETS AGRI		13 000.00	-13 000.00	-100.00
74011500 SUBVENTION BPI		2 100.00	-2 100.00	-100.00
74011600 FDCCCRAMAO GROUPAMA		3 500.00	-3 500.00	-100.00
74110700 SUBV CONSEIL REGION ET FED	50 000.00		50 000.00	-
74111200 INITIATIVE PERIGARD PRETS AGRI	9 100.00		9 100.00	-
74111500 SUBVENTION BPI	1 100.00		1 100.00	-
74111600 FDCCCRAMAO GROUPAMA	3 500.00		3 500.00	-
74111700 FRANCE REVITALISATION SELECTA	5 000.00		5 000.00	-
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	2 225.00		2 225.00	-
75411000 DONS PERCUS	2 225.00		2 225.00	-
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie	4 500.00		4 500.00	-
75430000 MECENE DON CE	4 500.00		4 500.00	-
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions				
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits				
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	152 467.75	135 980.26	16 487.49	12.12
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	26 877.35	25 008.68	1 868.67	7.47
60640000 FOURNITURES DE BUREAU	129.04	245.29	-116.25	-47.35
61110000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	742.37	927.42	-185.05	-19.96
61320000 LOYER LOCAL	4 944.48	4 760.64	183.84	3.84
61350100 LOC VISIOCONFERENCE		83.00	-83.00	-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	%
62210000 EGEE	269.30	100.00	169.30	169.00
62260000 HONORAIRES COMPTABILITE	9 666.08	8 588.60	1 077.48	12.54
62261000 FRAIS RECOUV PRETS	504.19		504.19	-
62310000 ANNONCES INSERTIONS	285.16	17.99	267.17	+1 000.00
62340000 CADEAUX AUX USAGERS		83.90	-83.90	-100.00
62380200 COTISATIONS	5 876.00	4 772.00	1 104.00	23.13
62510000 DEPLA.MISSIONS RECEPTIONS	3 152.05	3 889.40	-737.35	-18.95
62570000 FRAIS D-ASSEMBLEE	204.19	88.76	115.43	129.21
62600100 AFFRANCHISSEMENTS	169.62	148.61	21.01	14.09
62600200 TELEPHONE	475.20	499.20	-24.00	-4.81
62700100 SERVICES BANCAIRES ET ASS	459.67	803.87	-344.20	-42.79
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	546.49	1 485.06	-938.57	-63.23
63330000 FORMATION CONTINUE	546.49	1 485.06	-938.57	-63.23
Salaires	90 108.80	92 412.06	-2 303.26	-2.49
64110000 REMUNERATIONS PERSONNEL	91 070.48	90 009.16	1 061.32	1.18
64120000 CONGES PAYES	-961.68	2 402.90	-3 364.58	-140.03
Cotisations sociales	25 053.43	25 803.97	-750.54	-2.91
64510000 URSSAF	16 505.48	16 075.56	429.92	2.67
64520000 MUTUELLE	2 438.52	2 223.12	215.40	9.72
64530300 KLESIA RETRAITE	4 897.57	4 780.33	117.24	2.47
64580000 AG2R MONDIALE PREV	1 241.89	1 232.34	9.55	0.81
64720000 CHARGES SUR CONGES	-375.63	1 172.22	-1 547.85	-132.08
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	345.60	320.40	25.20	8.13
Dotations aux amortissements et dépréciations	27.98	398.78	-370.80	-92.98
68111000 DOT.AMORT.IMMO.INCORPORE.	27.98	55.96	-27.98	-50.00
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.		342.82	-342.82	-100.00
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges				
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	142 614.05	145 108.55	-2 494.50	-1.72
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	9 853.70	-9 128.29	18 981.99	-207.95

Produits financiers

Produits financiers de participation

Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé

Autres intérêts et produits assimilés

76800000 AUTRES PROD.FINANCIERS

76820000 PROFITS/PRETS

Reprises sur dépréciations et provisions

78662000 REPR DEPR PRETS HONNEUR

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	12 276.00	28 892.16	-16 616.16	-57.51
--------------------------------------	------------------	------------------	-------------------	---------------

Charges financières

Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions

	16 811.66	3 362.98	13 448.68	399.91
--	-----------	----------	-----------	--------

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
68662000 DOT.PROV.DEPREC.IMM.FINAN	16 811.66	3 362.98	13 448.68	399.91
Intérêts et charges assimilées	2 794.57	23 398.75	-20 604.18	-88.06
66150000 AGIOS DEBITEURS	635.14	4.17	630.97	+1 000.00
66820000 PERTES/PRETS	2 159.43	23 394.58	-21 235.15	-90.77
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP et instruments de trésorerie				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	19 606.23	26 761.73	-7 155.50	-26.74
RÉSULTAT FINANCIER	-7 330.23	2 130.43	-9 460.66	-444.07
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	2 523.47	-6 997.86	9 521.33	-136.06
Produits exceptionnels	5 148.73	2 128.55	3 020.18	141.85
77130000 DONS RECUS		1 100.00	-1 100.00	-100.00
77180000 PROFIT EXCEPT / OP GESTION		108.95	-108.95	-100.00
77200000 PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	5 142.30	919.60	4 222.70	458.91
77800000 AUTRES PRODUITS EXCEPT	6.43		6.43	-
Charges exceptionnelles	2 827.57	971.11	1 856.46	191.25
67180000 CHARGES EXCEP./OP.GESTION		118.53	-118.53	-100.00
67200000 CHARGES S/ EXERC ANTERIEU	2 703.58	852.58	1 851.00	217.00
67800000 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	123.99		123.99	-
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	2 321.16	1 157.44	1 163.72	100.54
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices	834.00	679.00	155.00	22.83
69500000 IMPOT/PDTS FINANCIERS	834.00	679.00	155.00	22.83
TOTAL DES PRODUITS	169 892.48	167 000.97	2 891.51	1.73
TOTAL DES CHARGES	165 881.85	173 520.39	-7 638.54	-4.40
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	4 010.63	-6 519.42	10 530.05	-161.52

VARIATION DES FONDS PROPRES 431-5

(art. 153-1 du règlement ANC 2019-04)

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	476 037		53 137		529 174
Fonds propres avec droit de reprise	537 749	-2 995			534 754
Écarts de réévaluation					
Réserves	112 999				112 999
- dont réserves des activités sociales et médico sociales					
Report à nouveau	-18 763	-4 162			-22 925
- dont report à nouveau des activités sociales et médico sociales					
Excédent ou déficit de l'exercice	-6 519	6 519	11 897		4 011
- dont excédent ou déficit des activités sociales et médico sociales					
Situation nette	1 101 502	-638	65 034		1 158 013
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions règlementées					
TOTAL	1 101 502	-638	65 034		1 158 013

VARIATION DES FONDS PROPRES 432-22

(art. 432-22 du règlement ANC 2018-06 et art. 153-1 du règlement ANC 2019-04)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat		Augmentations		Diminutions ou consommations		Montant en fin d'exercice
		Montant global	Dont générosité du public	Montant global	Dont générosité du public	Montant global	Dont générosité du public	
Fonds propres sans droit de reprise	476 037			53 137				529 174
Fonds propres avec droit de reprise	537 749	-2 995						534 754
Écarts de réévaluation								
Réserves	112 999							112 999
- dont activités sociales et médico sociales								
Report à nouveau	-18 763	-4 162						-22 925
- dont activités sociales et médico sociales								
Excédent ou déficit de l'exercice	-6 519	6 519		11 897				4 011
- dont activités sociales et médico sociales								
Situation nette	1 101 502	-638		65 034				1 165 899
Dotations consommables								
Subventions d'investissement								
Provisions réglementées								
TOTAL	1 101 502	-638		65 034				1 165 899

TABLEAU DE SUBVENTIONS D'EXPLOITATIONS

Subventions	Accordées du 01/01/2025 au 31/12/2025	Dont reçues du 01/01/2025 au 31/12/2025	Comptabilisées ultérieurement
	①	②	①-②
COTISATION GROUPAMA	3 500		3 500
SUBVENTION BPI	1 100		1 100
SLDE 25 SUBV CONSEIL REG ET FED	50 000	25 000	25 000
INITIATIVE PERIGORD PRETS AGRI	9 100	3 250	5 850
FRANCE REVITALISATION SELECTA	5 000	2 500	2 500
TOTAL	68 700	30 750	37 950

PAW

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
PRODUITS		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	-53 640	-49 800
TOTAL	-53 640	-49 800
CHARGES		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Dons en nature	53 640	49 800
TOTAL	53 640	49 800

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Affectation du résultat et retraitement	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
FONDS PROPRE					
- Patrimoine intégré	3 241				3 241
- Fonds statutaires					
- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Fonds associatifs sans droit de reprise :	416 411		53 137		469 549
- Apports sans droit de reprise					
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés					
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	56 384				56 384
Ecarts de réévaluation					
- Indisponibles					
Réserves :	112 999				112 999
- Statutaires ou contractuelles					
- Réglementées					
- Autres					
Report à nouveau	-18 763	-4 162			-22 925
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-6 519	6 519	4 011		4 011
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS					
- Apports	537 749	-2 995			534 754
Fonds propres :					
- Legs et donations					
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
TOTAL	1 101 502	-638	57 148		1 158 013