

Association CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Siège social : Passage du commerce
72000 LE MANS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

Association CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Siège social : Passage du commerce
72000 LE MANS

SOMMAIRE

- | | | |
|---|---|---------------|
| - | RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS | 1 à 3 |
| - | COMPTES ANNUELS AU 31/12/2025 | 4 à 24 |

Association CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Siège social : Passage du commerce
72000 LE MANS

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

Exercice clos le 31/12/2025

A l'Assemblée Générale de l'Association CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE,

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 CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion**Référentiel d'audit**

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

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

Indépendance

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

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant, exposé dans la note « Changement de réglementation comptable » de l'annexe des comptes annuels, concernant l'incidence de la première application du règlement ANC n°2022-06 qui expose le changement de méthodes comptables.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus ont porté notamment sur le contrôle de la conformité des produits comptabilisés avec les décisions des organismes financeurs, ainsi que de leur bon rattachement à l'exercice, tels que décrits dans la note « Concours publics et subventions par nature et par catégories d'autorités administratives » de l'annexe.

Comme mentionné dans la partie « observation » du présent rapport, la note de l'annexe « Changement de réglementation comptable » expose le changement de méthode comptable survenu au cours de l'exercice relatif à la première application du règlement ANC n°2022-06.

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous nous sommes assurés du bien-fondé de ce changement et de la présentation qui en est faite.

Vérifications spécifiques

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

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

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle, conformément aux règles et principes comptables français, ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels, ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires, relatives à la continuité d'exploitation, et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude, est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues, et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations le 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 LE MANS, le 27 avril 2026

SAS FITECO
Commissaire aux Comptes

Vincent MAQUET



Association CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Siège social : Passage du commerce
72000 LE MANS

COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2025

Bilan actif

	Brut	Amort. & Dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherche et de développement	-	-	-	-
Donations temporaires d'usufruit	-	-	-	-
Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	957	957	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériels et outillages industriels	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	65 055	60 336	4 719	2 570
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	-	-	-	-
Biens reçus par legs ou donations	-	-	-	-
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	1 249 044	71 189	1 177 855	1 348 250
Autres	2 410	-	2 410	2 410
Total I	1 317 466	132 482	1 184 984	1 353 230
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et autres approv.	-	-	-	-
En cours de production de biens	-	-	-	-
En cours de production de services	-	-	-	-
Produits intermédiaires et finis	-	-	-	-
Marchandises	-	-	-	-
Avances et acomptes versés sur commandes	-	-	-	-
Créances				
Usagers et comptes rattachés	70	-	70	-
Créances reçues par legs ou donations	-	-	-	-
Autres créances	2 055 867	-	2 055 867	1 937 664
Charges constatées d'avance	5 701	-	5 701	3 718
Divers				
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Instruments de trésorerie	-	-	-	-
Disponibilités	2 222 090	-	2 222 090	2 066 133
Total II	4 283 728	-	4 283 728	4 007 516
Frais d'émission des emprunts (III)	-	-	-	-
Primes de remboursement des emprunts (IV)	-	-	-	-
Ecart de conversion - Actif (V)	-	-	-	-
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 601 194	132 482	5 468 712	5 360 746

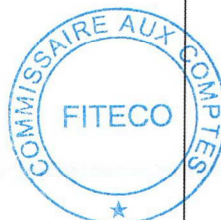
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

Bilan passif

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Première situation nette établie		-
Fonds statutaires		-
Dotations non consommables		-
Autres fonds propres sans droit de reprise	597 291	583 963
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Autres fonds propres avec droit de reprise	1 872 254	1 878 775
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-
Réserves pour projets de l'entité	-	-
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	280 995	293 591
Excédent ou déficit de l'exercice	19 668	42 274
SITUATION NETTE	2 730 872	2 714 055
Fonds propres consommables	-	-
Subventions d'investissement	-	-
Provisions réglementées	-	-
Total I	2 730 872	2 714 055
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-
Fonds dédiés	-	-
Total II	-	-
PROVISIONS		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	23 003	20 887
Total III	23 003	20 887
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	10 000
Emprunts et dettes financières diverses	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 158	6 211
Dettes des legs ou donations	-	-
Dettes fiscales et sociales	46 274	58 900
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	2 591 582	2 487 710
Instruments de trésorerie	1 536	744
Produits constatés d'avance	60 288	62 237
Total IV	2 714 838	2 625 804
Ecarts de conversion passif (V)	-	-
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 468 712	5 360 746
(1) Dont à plus d'un an (a)		
Dont à moins d'un an (a)		
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	148 328	125 300
Ventes de biens et de services	4 020	4 020
Ventes de biens	-	-
Dont ventes de dons en nature	-	-
Ventes de prestations de services	4 020	4 020
Dont parrainages	-	-
Produits de tiers financeurs	329 254	333 894
Concours publics et subventions d'exploitation	322 703	325 454
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	-	-
Ressources liées à la générosité du public	6 550	8 440
Dont Dons manuels	6 550	8 440
Dont Mécénats	-	-
Dont Legs, donations et assurances-vie	-	-
Contributions financières	-	-
Reprises sur amort., dépréciations et provisions	-	13 890
Utilisation des fonds dédiés	-	-
Autres produits	94	306
Total I	481 695	477 410
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	-	-
Variation des stocks	-	-
Autres achats et charges externes	162 955	139 418
Aides financières	-	-
Impôts, taxes et versements assimilés	4 010	11 013
Salaires et traitements	222 730	271 983
Charges sociales	84 276	102 705
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 563	2 082
Dotations aux provisions	916	-
Report en fonds dédiés	-	-
Autres charges	261	200
Total II	476 711	527 400
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	4 984	49 991
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	-	-
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	12 642	14 131
Autres intérêts et produits assimilés	18 072	23 628
Reprises sur provisions et dépréciations	38 291	39 701
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total III	69 004	77 461
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	47 235	39 970
Intérêts et charges assimilées	41 310	32 008
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total IV	88 545	71 978
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	- 19 541	5 482
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	- 14 557	44 509
PRODUITS EXCEPTIONNELS		9 490
CHARGES EXCEPTIONNELLES		





4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-	9 490
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	5 111	7 255
Total des produits (I+III+V+IX)	550 700	564 360
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII+X)	570 367	606 634
EXCEDENT OU DEFICIT	- 19 668	- 42 274

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	207 579	247 296
Prestations en nature	-	-
Bénévolat	-	-
TOTAL	207 579	247 296
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature	-	-
Mises à disposition gratuite de biens	-	-
Prestations en nature	-	-
Personnel bénévole	207 579	247 296
TOTAL	207 579	247 296

Annexe





Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en œuvre

Notre association Initiative SARTHE est l'une des 202 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

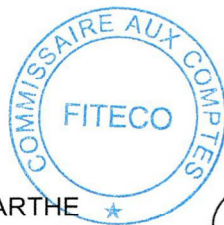
Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels; sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment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

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025 "L'audace d'entreprendre ensemble au service d'une société positive"

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre plateforme a étudié 203 dossiers, présenté au Comité d'agrément 133 projets dont 121 ont été validés correspondant à 153 prêts personnels accordés sur les fonds de RIS.



ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Comptes annuels

Exercice du 01/01/2025
au 31/12/2025

Règles et méthodes comptables

Désignation : ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 5 468 712 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 19 668 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions des règlements n°2018-06 et n°2020-08 de l'ANC relatifs aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

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

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'émission de l'appel de fonds 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

Les comptes 2024 ont été déposés au journal officiel le 04/06/2025. Les dons ont été déclarés le 03/04/2025.

Changement de réglementation comptable

Les présents comptes ont été arrêtés en application du Plan Comptable Général, règlement ANC 2014-03 modifié notamment par le règlement ANC 2022-06. Cette 1ère application a entraîné des modifications de présentation et d'information dans le présent document.

Ce règlement a notamment pour effet :

- l'introduction de la nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la modernisation du plan de comptes et des modèles d'états financiers ;
- l'instauration d'une nouvelle présentation des informations en annexe.

Au 31/12/2025, les incidences liées à la comparabilité des comptes sont les suivantes :

Le compte 153 de 18 727 € en 2024 est affecté au compte 1521 en 2025 pour 19 643 €

Le compte 155 de 2 160 € en 2024 est affecté au compte 1523 en 2025 pour 3 360 €

Les comptes 740 de 143 761 € en 2024 sont affectés aux comptes 741 en 2025 pour 155 876 €.

Le compte 791 de 10 795 € en 2024 est affecté au compte 708 ou 758 en 2025 (montant nul).



Immobilisations corporelles et incorporelles

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.

Amortissements

* Concessions, logiciels, brevets :	1 ans
* Agencements des constructions :	5 ans
* Matériel de transport :	3 ans
* Matériel informatique :	3 ans
* Mobilier :	3 à 5 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les valeurs résiduelles des immobilisations sont considérées comme nulles car non significatives ou non mesurables.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont constituées principalement des prêts d'honneur attribués aux tiers bénéficiaires. La valeur brute correspond au capital restant dû à la clôture de l'exercice.
Une dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque d'irrecouvrabilité.

Créances

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



Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

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



Notes sur le bilan


Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais établissement, recherche et développement				0
- Donations temporaires d'usufruit				0
- Concessions brevets licences marques logiciels	956			956
- Immobilisations incorporelles en cours				0
- Avances et acomptes				0
Immobilisations incorporelles	956	0	0	956
- Terrains				0
- Constructions sur sol propre				0
- Constructions sur sol autrui				0
- Installations générales, agencements aménag. const.				0
- Installations techniques, matériel et outillage				0
- Installations générales, agencements aménag. divers	37 273			37 273
- Matériel de transport	5 500			5 500
- Matériel de bureau et informatique mobilier	24 619	3 712	6 048	22 283
- Emballages récupérables et divers				0
- Immobilisations corporelles en cours				0
- Avances et acomptes				0
Immobilisations corporelles	67 392	3 712	6 048	65 056
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	0	0	0	0
- Participations évaluées par mise en équivalence				0
- Autres participations				0
- Autres titres immobilisés				0
- Prêts et autres immobilisations financières	1 412 905	528 370	689 821	1 251 454
Immobilisations financières	1 412 905	528 370	689 821	1 251 454
ACTIF IMMOBILISE	1 481 253	532 082	695 869	1 317 466

Notes sur le bilan

Prêts d'honneur



LES PRETS 2025				
TYPES DE PRETS	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
FTPE (27410)	160 770	89 100	107 527	142 343
FPME (27415)	1 040 657	373 770	489 674	924 753
FCPME (27420)				
FCTPE (27440)	57 299	20 500	25 876	51 923
Communauté de Communes (27450)	151 768	45 000	66 743	130 025
TOTAUX	1 410 495	528 370	689 821	1 249 044

LES PROVISIONS 2025				
TYPES DE PRETS	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
FTPE	9 629	3 449	5 281	7 796
FPME	38 422	33 668	26 459	45 630
FCTPE	4 307	3 438	2 239	5 506
FCPME	0	0	0	0
CdC	9 888	6 682	4 312	12 258
TOTAUX	62 245	47 235	38 291	71 190

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément sur l'exercice et non versés à la clôture s'élèvent à un montant de 309 100 €.

LES PRETS ENGAGES 2025 NON ENREGISTRES EN COMPTABILITE	
FTPE (27410)	82 300
FPME (27415)	202 600
FCPME (27420)	0
FCTPE (27440)	0
Communauté de Communes (27450)	24 200
TOTAL	309 100



Notes sur le bilan

Amortissement des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais établissement, recherche et développement				0
- Donations temporaires d'usufruit				0
- Concessions brevets licences marques logiciels	956			956
Immobilisations incorporelles	956	0	0	956
- Terrains				0
- Constructions sur sol propre				0
- Constructions sur sol autrui				0
- Installations générales, agencements aménag. const.				0
- Installations techniques, matériel et outillage				0
- Installations générales, agencements aménag. divers	37 273			37 273
- Matériel de transport	5 500	0		5 500
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	22 049	1 563	6 048	17 564
- Emballages récupérables et divers				0
Immobilisations corporelles	64 822	1 563	6 048	60 337
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	0	0	0	0



Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 313 092 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 249 044	579 213	669 831
Autres	2 410	0	2 410
Créances de l'actif circulant :	70	70	
Créances clients et comptes rattachés			
Créances reçues par legs ou donations			
Autres	2 055 867	2 055 867	
Charges constatées d'avance	5 701	5 701	
Total	3 313 092	2 640 851	672 241
Prêts accordés en cours d'exercice	528 370		
Prêts récupérés en cours d'exercice	689 821		

Produits à recevoir

	Montant
Créances clients et comptes rattachés - produits à recevoir	
Personnel - produits à recevoir	
Charges sociales - produit à recevoir	
Impôts et taxes - produits à recevoir	
Divers - produits à recevoir	30 924
Disponibilités - produits à recevoir	
Total	30 924



Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
- Apports sans droit de reprise	682 287		21 484		703 771
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-98 324	-8 156			-106 480
Fonds propres avec droit de reprise					
- Apports avec droit de reprise	2 179 504		15 000		2 194 504
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-300 729	-21 522			-322 251
Réserves	0				0
Report à nouveau	293 591	-12 596			280 995
Excédent ou déficit de l'exercice	-42 274	42 274		19 668	-19 668
Situation nette	2 714 055	0	36 484	19 668	2 730 872
Fonds propres consommables					0
Subventions d'investissement					0
Provisions réglementées					0
TOTAL	2 714 055	0	36 484	19 668	2 730 872

dont fonds propres de fonctionnement	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture de l'exercice
Report à nouveau	355 566	-12 327			343 239
Excédent ou déficit de l'exercice	-12 327	12 327	9 970		9 970

Comptes Activité prêt

+ Fonds propres	
Sans droit de reprise	597 291
Avec droit de reprise	1 872 254
+ ou - Résultat sur prêt -	29 638
Perte en Report à nouveau -	62 245
+ Dettes financières	
Avance remboursable	
Autres dettes	
compte courant ces	
- Immobilisations financières	
Prêts valeur nette	1 177 855
- Autres Créances	
apport à recevoir	1 492
- Disponibilités	
Trésorerie de prêt	1 198 314

Notes sur le bilan

Tableau des provisions



	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					0
Garanties données aux clients					0
Pertes sur marchés à terme					0
Amendes et pénalités					0
Perte de change					0
Charges sur legs ou donations					0
Pensions et obligations similaires	18 727	916			19 642
Restructurations	0				0
Impôts	2 160	1 200			3 360
Charges à répartir sur plusieurs exercices					0
Autres provisions pour risques et charges					0
TOTAL	20 887	2 116	0	0	23 002

Répartition des dotations et reprises :

Exploitation	916
Financières	
Exceptionnelles	

Engagement de retraite :

Le calcul des engagements de retraite prend en compte un âge de départ à la retraite de 64 ans, des indemnités conventionnelles en fonction de l'ancienneté acquise au moment du départ et un taux de charges sociales de 40%.



Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	1 536	1 536		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunt et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 158	15 158		
Dettes des legs et donations				
Dettes fiscales et sociales	46 274	46 274		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	2 591 582	2 591 582		
Produits constatés d'avance	60 288	60 288		
TOTAL	2 714 837	2 714 837	0	0

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(*) Emprunts remboursés sur l'exercice

(**) Dont envers les associés

Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	3 133
Personnel - congés à payer	14 826
Personnel - autres charges à payer	
Charges s/provision congés à payer	5 767
Organismes sociaux à payer	
Etat charges à payer	
Autres charges à payer	
Total	23 726

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance



	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	5 701		
Total	5 701	0	0

Produits constatés d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Produits constatés d'avance	60 288		
Total	60 288	0	0

Comptes de Trésorerie

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

TRESORERIE NETTE

Trésorerie sur prêt *	1 219 915
Trésorerie de fonctionnement	408 416
Trésorerie Fonds de revitalisation	592 224
TOTAL TRESORERIE	2 220 555

* dont intérêts courus au 31/12/2024 de 21 600 €

Notes sur le compte de résultat**Concours publics et subventions par nature et par catégories d'autorités administratives**

Concours publics et subventions d'exploitation	2025			2024		
	concours publics	subventions exploitation	subventions investiss.	concours publics	subventions exploitation	subventions investiss.
Union Européenne						
Etat		16 279			34 609	
Conseil Régional		60 161			73 733	
Intercommunalités		243 876			217 111	
autres						
total	-	320 316	-	-	325 453	-

Charges et produits d'exploitation et financiers**Rémunération des commissaires aux comptes**

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraires de certification des comptes : 5379

Honoraires des autres services :

**Décomposition du compte de résultat par activité**

	2025		
	total	fonctionnement	prêts
produits exploitation	481 695	481 695	
charges exploitation	476 711	476 711	
résultat exploitation	4 984	4 984	
produits financiers	69 005	10 097	58 908
charges financières	88 545	0	88 545
résultat financier	-19 540	10 097	-29 637
résultat courant	-14 556	15 081	-29 637
produits except.	0	0	
charges except.	0	0	
résultat exceptionnel	0	0	
Impôts sur les bénéfices	5 111	5 111	
résultat net	-19 667	9 970	-29 637

Notes sur le compte de résultat

Contributions volontaires en nature

Ressources

Dons en nature

Prestations en nature

Bénévolat

Total



N

N-1

207 579

247 296

207 579

247 296

Emplois

Secours en nature

Mise à disposition gratuite de biens et services

Prestations

Personnel bénévole

Total

207 579

247 296

207 579

247 296

Les heures de bénévolat ont été comptabilisées au compte de résultat pour un montant de 207 579 €, soit 3 460 heures valorisées à 60 € de l'heure.

Il n'y a pas de mise à disposition de personnel, sous forme de Mécénat de compétences en 2025.

Autres informations**Effectif**

	2025
Cadres	2,0
Non cadres	3,7
Personnel mād facturé	
Personnel mād CVN	
Bénévolat	1,9
Total	7,6



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.

Informations sur les dirigeants**Rémunération allouée aux dirigeants**

Cette information n'est pas communiquée car elle reviendrait à donner une information nominative.