

Association INITIATIVE CALVADOS

2 Rue Jean Perrin

14460 COLOMBELLES

Comptes annuels au 31/12/2025



Sommaire

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

<i>Comptes annuels</i>	1
<i>Compte rendu de travaux</i>	2
<i>Bilan Actif</i>	3
<i>Bilan Passif</i>	4
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	5
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	6
<i>Détail des comptes</i>	7
<i>Détail de l'Actif</i>	8
<i>Détail du Passif</i>	10
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	12
<i>Annexes</i>	16
<i>Règles et méthodes comptables</i>	17
<i>Immobilisations</i>	21
<i>Amortissements</i>	22
<i>Provisions</i>	23
<i>Suivi des provisions pour dépréciation des prêts</i>	24
<i>Créances et dettes</i>	25
<i>Variation des fonds propres</i>	26
<i>Suivi du fonds fonctionnement</i>	27
<i>Suivi du fonds de prêts</i>	28
<i>Suivi du fonds de prêts depuis l'origine</i>	29
<i>Concours public et subventions d'exploitation</i>	30
<i>Honoraires des commissaires aux comptes</i>	31
<i>Compte de résultat fonctionnement</i>	32
<i>Compte de résultat du fonds de prêts</i>	33
<i>Dossier de gestion</i>	34
<i>Dossier fiscal</i>	35

Etats financiers au 31/12/2025

Comptes annuels

Compte rendu de travaux

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du (*renseigner la date*), nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association INITIATIVE CALVADOS** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025** qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	5 892 514	euros
Chiffre d'affaires :	10 044	euros
Résultat net comptable :	-61 670	euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Saint CONTEST

Bilan Actif

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	21 772	21 772		
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	4 265 933	301 470	3 964 463	3 813 004
COMPTES DE RÉGULARISATION	Autres immobilisations financières	10 804		10 804	3 093
	TOTAL (II)	4 298 509	323 242	3 975 267	3 816 096
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 751		4 751	4 487
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	354 287		354 287	204 019
	Charges constatées d'avance	1 186		1 186	2 489
	Valeurs mobilières de placement	833 789		833 789	472 254
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	723 233		723 233	1 034 623
	TOTAL (III)	1 917 247		1 917 247	1 717 872
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	6 215 756	323 242	5 892 514	5 533 969
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				3 975 267	3 816 096
(2) dont créances à plus d'un an					

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	662 208	539 396
	Fonds propres complémentaires	3 327 601	3 416 472
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 722 316	1 463 700
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(61 670)	(75 907)
	Total des fonds propres (situation nette)	5 650 455	5 343 661
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	5 650 455	5 343 661
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		1 667
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 253	17 082
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	98 806	74 828
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	3 543	1 038
	Produits constatés d'avance (1)	113 458	95 692
	Total des dettes	242 059	190 307
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	TOTAL PASSIF	5 892 514	5 533 969
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(61 670,17)	(75 906,58)
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	206 897	190 307
	(2) Dont emprunts participatifs		

Compte de Résultat ^{1/2}

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	237 579	228 801
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	10 044	5 327
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	323 519	336 071
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats	500	3 000
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		493
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	3 199	2 211
Total des produits d'exploitation		574 841	575 902
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	204 136	224 596
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	4 970	1 489
	Salaires	268 191	259 707
	Cotisations sociales	101 120	94 852
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	6	517
Total des charges d'exploitation		578 424	581 161
RESULTAT D'EXPLOITATION		(3 583)	(5 259)

Compte de Résultat ^{2/2}

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		(3 583)	(5 259)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	3 203	10 492
	Autres intérêts et produits assimilés	4 925	4 915
	Reprises sur dépréciations et provisions	107 050	48 768
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
	Produits des immobilisations financières cédées	(5 041)	1 203
Total des produits financiers		110 137	65 379
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	90 436	84 883
	Intérêts et charges assimilées	75 664	49 930
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		166 100	134 813
RESULTAT FINANCIER		(55 963)	(69 434)
RESULTAT COURANT avant impôts		(59 546)	(74 693)
	Produits exceptionnels		1 957
	Charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL			1 957
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		2 124	3 171
TOTAL DES PRODUITS		684 977	643 238
TOTAL DES CHARGES		746 647	719 145
EXCEDENT ou DEFICIT		(61 670)	(75 907)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			4 225
Prestations en nature			225 174
Bénévolat		240 760	225 174
TOTAL		240 760	229 398
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		240 760	225 174
TOTAL		240 760	225 174

Etats financiers au 31/12/2025

Détail des comptes

Détail de l'Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	3 975 267	67,46	3 816 096	68,96	159 171	4,17
Autres immobilisations corporelles						
Equipement informatique	19 180	0,33	19 180	0,35		
Mobilier	2 592	0,04	2 592	0,05		
Amort equipement informatique	(19 180)	-0,33	(19 180)	-0,35		
Amort mobilier	(2 592)	-0,04	(2 592)	-0,05		
Prêts	3 964 463	67,28	3 813 004	68,90	151 459	3,97
Prêts d'honneur initiative calvados	3 432 923	58,26	3 449 483	62,33	(16 561)	-0,48
Prêts d'honneur ville de caen	43 527	0,74	15 062	0,27	28 465	188,98
Prêts d'honneur innovation	763 484	12,96	646 543	11,68	116 941	18,09
Prêts d'honneur SPM	26 000	0,44	20 000	0,36	6 000	30,00
Dépréciation prêts innovation	(59 076)	-1,00	(82 423)	-1,49	23 347	28,33
Dépréciation des prêts d'honne	(242 394)	-4,11	(235 661)	-4,26	(6 733)	-2,86
Autres immobilisations financières	10 804	0,18	3 093	0,06	7 711	249,34
Dépôt de garantie	5 004	0,08	3 093	0,06	1 911	61,80
AR - CARREFOUR MAISON AMAND	5 800	0,10			5 800	
TOTAL IV - Actif Circulant NET	1 917 247	32,54	1 717 872	31,04	199 374	11,61
Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 751	0,08	4 487	0,08	263	5,87
Clients	4 751	0,08	4 487	0,08	263	5,87
Autres créances	354 287	6,01	204 019	3,69	150 268	73,65
Fournisseurs			519	0,01	(519)	-100,0
Prov. charges sur primes	2 778	0,05			2 778	
Subv fonct caen la mer a rec	30 000	0,51	30 000	0,54		
Fonds à recevoir	278 010	4,72	119 600	2,16	158 410	132,45
Initiative normandie	21 200	0,36	39 000	0,70	(17 800)	-45,64
Subv QUARTIER 2030 à recevoir	5 000	0,08			5 000	
Subv. PH Agricole à recevoir	4 500	0,08			4 500	
Produit à recevoir - Mecenat	9 800	0,17	10 400	0,19	(600)	-5,77
Produits à recevoir - Adhésion	3 000	0,05	4 500	0,08	(1 500)	-33,33
Charges constatées d'avance	1 186	0,02	2 489	0,04	(1 302)	-52,33
Charges constataees d avance	1 186	0,02	2 489	0,04	(1 302)	-52,33
Valeurs mobilières de placement	833 789	14,15	472 254	8,53	361 536	76,56
Placements fonds de prêts initiative calvados	97 569	1,66	101 274	1,83	(3 705)	-3,66
Vmp - zfu	496 812	8,43	126 006	2,28	370 805	294,28
Placements fonctionnement			164 973	2,98	(164 973)	-100,0
Placement - Parts Bred	159 408	2,71			159 408	
COMPTE A TERME 00148450	20 000	0,34	20 000	0,36		
COMPTE A TERME 00148451	20 000	0,34	20 000	0,36		
COMPTE A TERME 00148452	20 000	0,34	20 000	0,36		
COMPTE A TERME 00148453	20 000	0,34	20 000	0,36		
Disponibilités	723 233	12,27	1 034 623	18,70	(311 390)	-30,10
Banque fonds santé lisieux normandie	28 000	0,48	28 000	0,51		
Banque fonds de soutien lisieux normandie	55 200	0,94			55 200	
Banque fonds innovation	119 509	2,03	258 086	4,66	(138 577)	-53,69
Banque fonds initiative calvados	147 262	2,50	302 167	5,46	(154 904)	-51,26
Banque fonds ville de caen	21 461	0,36	46 938	0,85	(25 477)	-54,28
Banque fonds zfu	35 735	0,61	65 314	1,18	(29 579)	-45,29
Banque fonctionnement	188 929	3,21	98 890	1,79	90 039	91,05
Banque CA - SPM	71 037	1,21	180 000	3,25	(108 963)	-60,53

Détail de l'Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
BRED LIVRET NORMANDIE	53 365	0,91	52 404	0,95	961	1,83
Intérêts courus à recevoir	2 734	0,05	2 824	0,05	(90)	-3,18
TOTAL DU BILAN ACTIF	5 892 514	100,00	5 533 969	100,00	358 545	6,48

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	5 650 455	95,89	5 343 661	96,56	306 793	5,74
Total des fonds propres (situation nette)	5 650 455	95,89	5 343 661	96,56	306 793	5,74
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	662 208	11,24	539 396	9,75	122 812	22,77
Fonds associatif	351 208	5,96	339 396	6,13	11 812	3,48
Fonds St Pierre et Miquelon av	200 000	3,39	200 000	3,61		
Fonds revit. Carrefour ss dt r	111 000	1,88			111 000	
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	3 327 601	56,47	3 416 472	61,74	(88 870)	-2,60
Fonds conseil régional	451 469	7,66	451 469	8,16		
Fonds conseil general du calva	1 274 898	21,64	1 274 898	23,04		
Fonds cci caen	13 333	0,23	13 333	0,24		
Fonds cci pays d'auge	40 490	0,69	40 490	0,73		
Fonds entreprises	80 160	1,36	80 160	1,45		
Fonds association isode	8 162	0,14	8 162	0,15		
Fonds groupe médéric	2 049	0,03	2 049	0,04		
Fonds ic de revitalisation	655 252	11,12	655 252	11,84		
Fonds bred banque populaire	15 000	0,25	15 000	0,27		
Fonds crédit agricole	37 867	0,64	37 867	0,68		
Fonds caisse d'épargne normand	96 225	1,63	96 225	1,74		
Fonds cin	7 622	0,13	7 622	0,14		
Fonds crédit lyonnais	185 201	3,14	185 201	3,35		
Fonds crédit lyonnais	1 524	0,03	1 524	0,03		
Fonds crédit mutuel	1 524	0,03	1 524	0,03		
Fonds organismes financiers di	762	0,01	762	0,01		
Fonds bessin	56 450	0,96	56 450	1,02		
Fonds bocages	72 658	1,23	72 658	1,31		
Fonds caen la mer	741 959	12,59	741 959	13,41		
Fonds sud calvados	43 111	0,73	43 111	0,78		
Fonds feder	45 735	0,78	45 735	0,83		
Fonds fnadt	30 490	0,52	30 490	0,55		
Fonds coeur de nacre	7 274	0,12	7 274	0,13		
Fonds pays d'auge	35 523	0,60	35 523	0,64		
Fonds terre et mer	19 474	0,33	19 474	0,35		
Ran fonds ic	(1 355 881)	-23,01	(1 302 663)	-23,54	(53 218)	-4,09
Fonds innovation	695 461	11,80	695 461	12,57		
Fonds caen la mer innovation	310 000	5,26	310 000	5,60		
Ran fonds innovation	(246 192)	-4,18	(210 540)	-3,80	(35 652)	-16,93
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 722 316	29,23	1 463 700	26,45	258 615	17,67
Fonds ic caisse des dépôts	889 796	15,10	889 796	16,08		
Fonds ic bpi	130 000	2,21	130 000	2,35		
Pertes sur prêts sup. cdc	(241 109)	-4,09	(241 109)	-4,36		
Pertes sur prêts sup. BPI	(2 556)	-0,04	(2 556)	-0,05		
Fonds ic (fct) avec droit de r	100 000	1,70	100 000	1,81		
Fonds Conseil Régional avec droit de reprise	570 000	9,67	385 000	6,96	185 000	48,05
Ran fonds avec dt de reprise	(71 134)	-1,21	(71 134)	-1,29		
RAN Fonds avec droit de reprise BPI	(2 074)	-0,04	(2 074)	-0,04		
Fonds Région Innovation	50 000	0,85	50 000	0,90		
Fonds Innovation IC (fct)	70 000	1,19	70 000	1,26		
Fonds zfu	79 410	1,35	79 410	1,43		
Ran fonds zfu	(13 018)	-0,22	(13 634)	-0,25	615	4,51
Fonds ville de caen	65 000	1,10	62 000	1,12	3 000	4,84
Fonds santé lisieux normandie	28 000	0,48	28 000	0,51		
Fonds IMPACT IC FCT avec dt de reprise	70 000	1,19			70 000	
Excédent ou déficit de l'exercice	(61 670)	-1,05	(75 907)	-1,37	14 236	18,76
Total des autres fonds propres						

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	242 059	4,11	190 307	3,44	51 752	27,19
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			1 667	0,03	(1 667)	-100,0
Emprunt ca innovation 50k€			1 667	0,03	(1 667)	-100,0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 253	0,45	17 082	0,31	9 170	53,68
Collectif fournisseurs créditeurs	247				247	
Fournisseurs	19 367	0,33	10 747	0,19	8 620	80,21
Factures à recevoir	6 638	0,11	6 335	0,11	303	4,78
Dettes fiscales et sociales	98 806	1,68	74 828	1,35	23 978	32,04
Provision pour congés à payer	36 669	0,62	31 253	0,56	5 416	17,33
Provision primes	20 828	0,35	7 463	0,13	13 365	179,10
Urssaf	9 483	0,16	8 786	0,16	697	7,94
Groupe mederic	5 482	0,09	6 455	0,12	(973)	-15,08
Etat- ch sociales sur cp	17 340	0,29	14 229	0,26	3 110	21,86
Prov. charges sur primes			2 538	0,05	(2 538)	-100,0
Prélèvements à la source	877	0,01	815	0,01	62	7,58
Etat- is à payer	5 295	0,09	3 171	0,06	2 124	66,98
Formation continue a	127		118		8	7,09
Etat formation continue	2 706	0,05			2 706	
Autres dettes	3 543	0,06	1 038	0,02	2 505	241,30
Clients	314	0,01			314	
Divers à verser	1 644	0,03			1 644	
Assurance décès emprunteurs	1 585	0,03	1 038	0,02	547	52,66
Produits constatés d'avance	113 458	1,93	95 692	1,73	17 766	18,57
Produits constatées d'avance	113 458	1,93	95 692	1,73	17 766	18,57
Total du passif	5 892 514	100,00	5 533 969	100,00	358 545	6,48

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	574 841	100,00	575 902	100,00	(1 061)	-0,18
Cotisations	237 579	41,33	228 801	39,73	8 778	3,84
Adhésions collectivités publique	120 699	21,00	122 971	21,35	(2 272)	-1,85
Adhésions SPM	22 500	3,91	15 000	2,60	7 500	50,00
Adhésions organismes financier	23 000	4,00	23 300	4,05	(300)	-1,29
Adhésions entreprises	41 780	7,27	44 830	7,78	(3 050)	-6,80
Adhésions opérateurs	11 600	2,02	13 800	2,40	(2 200)	-15,94
Mecenat	18 000	3,13	8 900	1,55	9 100	102,25
Ventes de biens et services	10 044	1,75	5 327	0,92	4 718	88,57
Ventes de prestations de service	10 044	1,75	5 327	0,92	4 718	88,57
Prestations in	76	0,01	5 327	0,92	(5 251)	-98,58
Prestation mise à disposition	9 969	1,73			9 969	
Produits de tiers financeurs	324 019	56,37	339 071	58,88	(15 052)	-4,44
Concours publics et subventions	323 519	56,28	336 071	58,36	(12 552)	-3,73
Subv. fonct. bpi	20 300	3,53	22 900	3,98	(2 600)	-11,35
Subvention Région UIMB3	187 583	32,63	212 900	36,97	(25 317)	-11,89
Subvention in'cube	31 018	5,40	29 183	5,07	1 835	6,29
Subvention Quartier 2030	5 000	0,87			5 000	
Subvention PH agricole	4 500	0,78			4 500	
Subv fonct caen la mer	60 000	10,44	60 000	10,42		
Subvention ville de Caen	2 000	0,35			2 000	
Subventions bayeux intercom	9 088	1,58	9 088	1,58		
Subventions carrefour	4 029	0,70			4 029	
Subvention ville de caen			2 000	0,35	(2 000)	-100,0
Ressources générosité du public - Mécénats	500	0,09	3 000	0,52	(2 500)	-83,33
Dons	500	0,09	3 000	0,52	(2 500)	-83,33
Autres produits d'exploitation	3 199	0,56	2 704	0,47	495	18,31
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			493	0,09	(493)	-100,0
Reprise sur provision créances			493	0,09	(493)	-100,0
Autres produits	3 199	0,56	2 211	0,38	988	44,67
Produits div. de gestion prêts	537	0,09	2 209	0,38	(1 673)	-75,70
Pdts divers gestion fonct.	1 425	0,25	2		1 423	N/S
Gains sur prêts	1 237	0,22			1 237	
Total des charges d'exploitation	578 424	100,62	581 161	100,91	(2 737)	-0,47
Autres achats et charges externes	204 136	35,51	224 596	39,00	(20 460)	-9,11
Petits équipements	1 653	0,29	6 855	1,19	(5 202)	-75,89
Fournitures administratives	23		858	0,15	(835)	-97,31
Logiciels	927	0,16	25		902	N/S
Frais de photocopies	461	0,08	920	0,16	(458)	-49,83
Maintenance et service informa	605	0,11	606	0,11	(1)	-0,17
Sous traitance	13 900	2,42	15 580	2,71	(1 680)	-10,78
Cb copieur	1 512	0,26	1 686	0,29	(174)	-10,34
Location bureaux	35 892	6,24	32 386	5,62	3 506	10,83
Locations diverses	450	0,08			450	
Abonnement ARKA	10 000	1,74			10 000	
Maintenance informatique	9		387	0,07	(378)	-97,59
Maintenance 3si	441	0,08	337	0,06	104	30,77

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
ARKA			7 871	1,37	(7 871)	-100,0
Assurance emprunteurs bpi	11 934	2,08	13 017	2,26	(1 083)	-8,32
Axa multirisques	433	0,08	416	0,07	17	4,09
Documentation	130	0,02	432	0,07	(302)	-69,93
Frais de formation	4 000	0,70			4 000	
Honoraires missions sociales	2 823	0,49	2 785	0,48	38	1,35
Honoraires commissaire aux com	4 812	0,84	3 960	0,69	852	21,52
Honoraires expert comptable	16 767	2,92	18 263	3,17	(1 495)	-8,19
Communication	9 250	1,61	15 954	2,77	(6 704)	-42,02
Communications diverses	3 437	0,60	3 380	0,59	57	1,67
Anniversaire			26 974	4,68	(26 974)	-100,0
Fete des laureats	15 258	2,65			15 258	
Cadeau	3 785	0,66	3 638	0,63	147	4,04
Indemnités kilométriques	7 949	1,38	7 929	1,38	20	0,25
VILLEDIEU ANAIS IK	903	0,16	492	0,09	411	83,58
IK NORAIS ALEXANDRE	3 078	0,54	2 839	0,49	239	8,42
IK BOGDANA BABIY	891	0,16	693	0,12	199	28,70
IK LEVIONNOIS			53	0,01	(53)	-100,0
Parking peage	340	0,06	377	0,07	(37)	-9,82
Frais de déplacements	240	0,04	240	0,04		
Frais de mission	2 295	0,40	2 013	0,35	282	14,00
FRAIS MISSIONS MR NORAIS	523	0,09	383	0,07	139	36,34
FRAIS MISSIONS BOGDANA	421	0,07	103	0,02	317	307,66
Frais de mission VILLEDIEU	426	0,07	201	0,03	225	111,69
Frais de representation	5 627	0,98	4 318	0,75	1 309	30,32
Frais de séminaire	1 168	0,20	2 638	0,46	(1 470)	-55,72
Affranchissement	1 516	0,26	2 604	0,45	(1 087)	-41,76
Telephone fixe	173	0,03	58	0,01	115	200,00
Telephone portable	2 502	0,44	2 713	0,47	(211)	-7,79
Internet	792	0,14	1 212	0,21	(420)	-34,65
Frais bancaires fonds de prêts d'honneur	543	0,09	671	0,12	(128)	-19,12
Frais bancaires	788	0,14	1 062	0,18	(274)	-25,82
Frais bancaire tokheim	97	0,02			97	
Redevance exalog	2 571	0,45	2 360	0,41	211	8,96
Cotisations	32 793	5,70	35 308	6,13	(2 515)	-7,12
Impôts, taxes et versements assimilés	4 970	0,86	1 489	0,26	3 482	233,89
Taxes sur les salaires	3 381	0,59			3 381	
Formation continue	1 589	0,28	1 489	0,26	101	6,76
Salaires	268 191	46,65	259 707	45,10	8 483	3,27
Rémunération du personnel	189 648	32,99	183 124	31,80	6 524	3,56
Rémunérations brutes BABIY BOGDANA	33 674	5,86	32 510	5,65	1 164	3,58
Rémunération brute NORAIS Alexandre	33 550	5,84	27 482	4,77	6 068	22,08
Variation provision congés pay	5 416	0,94	9 128	1,59	(3 712)	-40,67
Indemnités, primes	5 903	1,03	7 463	1,30	(1 560)	-20,90
Indemnités journalières						-100,0
Cotisations sociales	101 120	17,59	94 852	16,47	6 268	6,61
Charges patronales sur congés	3 110	0,54	4 513	0,78	(1 403)	-31,09
Cotisations urssaf	46 840	8,15	44 487	7,72	2 353	5,29
Charges URSSAF BABIY BOGDANA	8 244	1,43	7 797	1,35	447	5,74
Charges URSSAF NORAIS Alexandre	8 264	1,44	4 253	0,74	4 012	94,33
Cotisations mederic	17 915	3,12	18 091	3,14	(176)	-0,97
Charges Médéric BABIY	3 592	0,62	3 408	0,59	184	5,41
Charges Médéric NORAIS	3 363	0,58	2 310	0,40	1 052	45,56
Participation cheques déjeuner	6 620	1,15	6 510	1,13	110	1,69
Prestation cheques déjeuner	50	0,01	46	0,01	4	9,09
Medecine du travail	974	0,17	900	0,16	74	8,16
Pers - autres charges	2 148	0,37	2 538	0,44	(390)	-15,37

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Autres charges	6		517	0,09	(511)	-98,77
Pertes sur créances			493	0,09	(493)	-100,0
Charges diverses prêts						-100,0
Charges diverses de gestion f.c.	6		24		(18)	-73,67
Résultat d'exploitation	(3 583)	-0,62	(5 259)	-0,91	1 676	31,87
Total des produits financiers	110 137	19,16	65 379	11,35	44 758	68,46
Produits autres valeurs mob. & créances actif imm.	3 203	0,56	10 492	1,82	(7 290)	-69,48
Intérêts sur livret fonct.	437	0,08	656	0,11	(219)	-33,39
Intérêts sur livret prêts	2 766	0,48	4 453	0,77	(1 687)	-37,88
Intérêts livret A			1 554	0,27	(1 554)	-100,0
Intérêts CAT			3 830	0,67	(3 830)	-100,0
Autres intérêts et produits assimilés	4 925	0,86	4 915	0,85	10	0,20
Intérêts ps bred	4 109	0,71	4 915	0,85	(806)	-16,40
Produits sur créances amorties	816	0,14			816	
Reprises sur dépréciations et provisions	107 050	18,62	48 768	8,47	58 281	119,51
Rep. prov. dépréciation prêts	107 050	18,62	48 768	8,47	58 281	119,51
Pdts des cessions immo financières	(5 041)	-0,88	1 203	0,21	(6 244)	-519,0
Plus values sur cession vmp br	(5 565)	-0,97	775	0,13	(6 340)	-817,8
Produits financiers divers	524	0,09	428	0,07	96	22,50
Total des charges financières	166 100	28,89	134 813	23,41	31 287	23,21
Dotations financières aux amort. et provisions	90 436	15,73	84 883	14,74	5 553	6,54
Dot. prov. dépréciation prêts	90 436	15,73	84 883	14,74	5 553	6,54
Intérêts et charges assimilées	75 664	13,16	49 930	8,67	25 734	51,54
Pertes sur prêts	63 540	11,05	49 930	8,67	13 609	27,26
Pertes sur prêts inno	12 124	2,11			12 124	
Résultat financier	(55 963)	-9,74	(69 434)	-12,06	13 471	19,40
Résultat courant avant impôts	(59 546)	-10,36	(74 693)	-12,97	15 147	20,28
Produits exceptionnels			1 957	0,34	(1 957)	-100,0
Produits exceptionnels			1 957	0,34	(1 957)	-100,0
Produits sur créances amorties			1 957	0,34	(1 957)	-100,0
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel			1 957	0,34	(1 957)	-100,0
Impôts sur les bénéfices	2 124	0,37	3 171	0,55	(1 047)	-33,02
Impôts sur les sociétés	2 124	0,37	3 171	0,55	(1 047)	-33,02
Excédent ou déficit de l'exercice	(61 670)	-10,73	(75 907)	-13,18	14 236	18,76
Contributions volontaires en nature	240 760	41,88	229 398	39,83	11 362	4,95



Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Prestations en nature			4 225	0,73	(4 225)	-100,0
Bénévolat	240 760	41,88	225 174	39,10	15 586	6,92
Benevolat valorise	240 760	41,88	220 949	38,37	19 811	8,97
Mecenat valorisé			4 225	0,73	(4 225)	-100,0
Charges des contributions volontaires en nature	240 760	41,88	225 174	39,10	15 586	6,92
Personnel bénévole	240 760	41,88	225 174	39,10	15 586	6,92
Benevolat valorise	240 760	41,88	220 949	38,37	19 811	8,97
Mecenat valorise			4 225	0,73	(4 225)	-100,0

Etats financiers au 31/12/2025

Annexes

Règles et Méthodes Comptables

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

- Du Plan Comptable Général : règlements ANC n°2022-06 et 2023-03 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06.

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.

Les informations complémentaires sur le bilan, le compte de résultat, ainsi que ceux relatifs aux engagements de l'entreprise et aux informations diverses sont présentées dans les notes ci-jointes :

Permanence des méthodes

A compter de l'exercice ouvert au 01/01/2025, l'association applique les règlements ANC n°2022-06 et 2023-03 relatifs au nouveau plan comptable général

Par simplification, les transferts de charges constatés dans le compte de résultat de l'exercice précédent sont présentés, dans la colonne « Exercice N-1 », dans les postes relatifs aux reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements)

Les retraitements sur le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent l'exercice de première application, étant non significatifs, ceux-ci ne sont pas présentés selon les nouveaux modèles.

Activité de l'Association Initiative Calvados

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

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 976 dossiers, présenté au Comité d'agrément 348 projets dont 300 ont été validés correspondant à 257 prêts personnels accordés pour un montant de 1 946k€.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Règles et Méthodes Comptables

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Méthode de comptabilisation des prêts d'honneurs

L'Association Initiative Calvados comptabilise les prêts d'honneur versés aux créateurs à l'actif de son bilan, au poste immobilisations financières. La contrepartie de cet actif se situe au passif du bilan au niveau des fonds associatifs avec ou sans droit de reprise. Ces fonds associatifs représentent les financements versés par les collectivités ou les entreprises, la caisse de dépôts et autres organismes financiers.

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 garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement 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.

La dotation constatée pour dépréciation des prêts s'élève à 90 k€.

Méthode forfaitaire de dépréciation des prêts d'honneurs liée à la crise sanitaire

En 2020, suite à la crise sanitaire liée au Covid-19, et après échanges avec les membres d'Initiative France, le Président de la commission Finances-Comptabilité a soumis au Bureau national des possibilités de dérogation exceptionnelle à l'application de la norme comptable en matière de provisions.

Ainsi, les associations le souhaitant ont eu la possibilité de constater une provision pour dépréciation complémentaire sur l'encours de leur prêts. Ce provisionnement a été calculé forfaitairement, à la condition que le taux global de ce provisionnement supplémentaire soit inférieur au taux moyen de provisionnement de l'association sur les dernières années.

L'Association Initiative Calvados avait décidé de constater une provision forfaitaire sur l'encours de ses prêts à hauteur de 1.50%.

En 2021, Initiative France a préconisé la reprise de ces dépréciations forfaitaires constatées en 2020. Néanmoins, suivant la situation économique actuelle, l'Association a souhaité prévenir les risques possibles et constatés déjà en 2023 et début 2024. C'est pourquoi, la provision forfaitaire de 1.50% sur l'encours de ses prêts a été augmentée à 3% en 2021 et maintenu depuis lors.

La dotation constatée pour dépréciation des prêts s'élève à 4 k€.

Le détail par fonds de prêts est donné au paragraphe "suivi des provisions" de l'annexe.

Pertes constatées sur les prêts

En 2025, a été passé en perte l'ensemble des prêts d'honneur accordés présentant un caractère d'irrecouvrabilité. Cette perte représente 76 k€. En contrepartie, ont été reprises les provisions pour un montant de 107 k€, afin de se conformer à la norme édictée par le réseau Initiative France.

Ce traitement génère un résultat financier positif de 31k€.

Assurance BPI et GAN

Les bénéficiaire souscrivent une assurance BPI et GAN lors de l'octroi du prêt d'honneur.

L'assurance BPI a pour objet de prendre en charge 50% de la perte sur le prêt d'honneur s'il s'agit d'un prêt d'honneur accordé dans le cadre d'une reprise d'entreprise et 70% s'il s'agit d'un prêt d'honneur accordé dans le cadre d'une création d'entreprise. Initiative Calvados prenait à sa charge 50% de la cotisation. Depuis septembre 2025 100% de l'assurance est à la charge du porteur de projet.

L'assurance GAN a pour objet de prendre en charge la perte sur le prêt d'honneur en cas de décès ou d'invalidité permanente et définitive du porteur de projet. La cotisation est à la charge de ce dernier.

Fonds Prêts d'honneur

Les ressources de fonds de prêts octroyées dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports

Règles et Méthodes Comptables

avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

L'affectation du résultat sur fonds de prêt fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer proportionnellement sur les comptes d'apports. Le principe retenu est celui de l'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques (apparaissant en négatif dans le détail des comptes de bilan passif).

Les pertes sont réparties selon le ratio des apports bruts avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources brutes des fonds de prêts disponibles.

Emprunts

L'association Initiative Calvados a souscrit deux emprunts en 2019 auprès du Crédit Agricole, afin d'alimenter le fonds de prêts d'Honneur.

Le premier emprunt, sans intérêts, alimente le fonds de prêts d'Honneur d'Initiative Calvados pour 150 k€.

Celui-ci présente un remboursement différé de 12 mois, la première échéance de remboursement étant intervenue en Septembre 2019 pour 2 500 € par mois. Le capital restant à rembourser au 31/12/2023 a été intégralement remboursé en 2024 (20k€).

Le second emprunt alimente le fonds de prêts d'Honneur Innovation pour 50 k€. Celui-ci présente un remboursement différé de 18 mois, la première échéance de remboursement étant intervenue en Mars 2020 pour 833.33 € par mois. L'emprunt est intégralement remboursé au 31/12/2025.

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation d'heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément (soit 100 comités en 2025), aux conseils d'administration (soit 3 conseils en 2025), aux bureaux, aux ateliers, etc. La valorisation de ce bénévolat au taux horaire moyen de 80 €/heure donne un montant de 240 760 €.

Engagements donnés sur les prêts d'honneur

Le montant des prêts d'honneurs accordés par les comités d'agrément en 2025 mais non décaissés au 31/12/2025 s'élève à 656 500 €.

IFC

Le montant de l'engagement retraite calculé au 31/12/2025, avec un taux d'actualisation de 3.2%, s'élève à 28 k€.

Subventions :

La Coordination Régionale Initiative Normandie est labélisée dans le cadre du dispositif « Ici, je monte ma boîte » de la Région Normandie dans le cadre de la convention signée entre celle-ci et la Région en janvier 2023.

En tant qu'association locale rattachée à la Coordination Régionale Initiative Normandie dans le cadre de ce dispositif, l'association Initiative Calvados a obtenu 218 k€, dont 21 k€ restant à percevoir au 31/12/2025.

Dans le cadre d'une convention signée entre Initiative Normandie, les plateformes d'initiatives locales et BPI, l'association devrait percevoir la somme de 19 k€ pour 2025.

De même, dans le cadre du dispositif "In'Cube", l'association devrait percevoir la somme de 40 k€ pour 2025.

Cotisations versées par les opérateurs

Les cotisations versées par les opérateurs sont liées aux dossiers instruits sur leur territoire durant les 3 ans de suivi accordés aux bénéficiaires des prêts.

Il a donc été décidé depuis 2020 d'étaler le montant de ces cotisations selon le rythme des temps de suivi accordé sur ces trois ans, défini de la manière suivante :

- 1ère année : 50% du temps de suivi
- 2ème année : 25% du temps de suivi
- 3ème année : 25% du temps de suivi.

Règles et Méthodes Comptables

Création du fonds Impact

Un fonds impact a été créé en 2025, il a pour objectif de permettre le financement des porteurs de projet dont l'activité est inscrite dans une démarche de responsabilité sociale et environnementale (RSE).

La création de ce fonds avec droit de reprise a été votée lors du conseil d'administration du 10 décembre 2025.

Ce fonds est de 70k€ dont 40k€ proviennent des subventions In'Cube et 30k€ des subventions de la Région pour IJMMB.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	21 772					21 772
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	21 772					21 772
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	4 134 181		142 556			4 276 737
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	4 134 181		142 556			4 276 737
TOTAL		4 155 953		142 556			4 298 509

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	21 772			21 772
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		21 772			21 772
TOTAL		21 772			21 772

SUIVI PRETS D'HONNEUR

	Montant Initial	Prêts décaissés	Remboursements	Pertes	Solde	Prêts restants à décaisser
Prêts d'honneur IC	3 449 483	1 391 400	1 344 421	63 540	3 432 923	597 500
Prêts Ville de Caen	15 062	37 000	8 535		43 527	-
Prêts Innovation	646 543	356 000	226 935	12 124	763 484	59 000
Prêts Mecaplast	-				-	
Prêts Fonds de Soutien Lisieux Normandie	-		-	-	-	
Carrefour		6 000	200		5 800	
SPM	20 000	10 000	4 000		26 000	
Total	4 131 088	1 800 400	1 584 091	75 664	4 271 734	656 500

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	318 085	90 436	107 050	301 470
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	318 085	90 436	107 050	301 470
	TOTAL GENERAL	318 085	90 436	107 050	301 470
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			90 436	107 050	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Suivi des provisions pour dépréciation des prêts

SUIVI DES PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES PRÊTS

	Montant initial	Dotation	Reprise	Solde de l'exercice
Prêts d'Honneur IC	137 596	62 799	55 391	145 005
Prêts Innovation	71 759	23 582	50 984	44 357
Prêts Mecaplast	-			-
Prêts Ville de Caen	-			-
Prêts Fonds de Soutien Lisieux Normandie	- 0			- 0
Total	209 356	86 380	106 375	189 361

SUIVI DES PROVISIONS FORFAITAIRES POUR DEPRECIATION DES PRÊTS

	Montant initial	Dotation	Reprise	Solde de l'exercice
Prêts d'Honneur IC	91 519		675	90 844
Prêts Innovation	17 210	4 055		21 266
Prêts Mecaplast	-			-
Prêts Ville de Caen	-			-
Prêts Fonds de Soutien Lisieux Normandie	0			0
Total	108 730	4 055	675	112 110

SUIVI DES PROVISIONS GLOBALES POUR DEPRECIATION DES PRÊTS

	Montant initial	Dotation	Reprise	Solde de l'exercice
Prêts d'Honneur IC	229 115	62 799	56 066	235 848
Prêts Innovation	88 970	27 637	50 984	65 622
Prêts Mecaplast	-	-	-	-
Prêts Ville de Caen	-	-	-	-
Prêts Fonds de Soutien Lisieux Normandie	0	-	-	0
Total	318 085	90 436	107 050	301 471

Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	4 265 933	4 265 933	
	Autres immobilisations financières	10 804	10 804	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	4 751	4 751	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 778	2 778	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	30 000	30 000	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	321 510	321 510	
	Charges constatées d'avance	1 186	1 186	
	TOTAL DES CREANCES	4 636 962	4 636 962	
Prêts accordés en cours d'exercice		1 803 900		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 584 091		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	26 253	26 253		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	57 497	57 497		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 305	32 305		
	Impôts sur les bénéfices	5 295	5 295		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	3 709	3 709		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	3 543	3 543		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	113 458	78 296	35 162	
	TOTAL DES DETTES	242 059	206 897	35 162	
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		1 667			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	3 955 868	(41 407)	111 000	35 652	3 989 809
Fonds propres avec droit de reprise	1 463 700	(35 036)	258 000	(35 651)	1 722 316
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau		536	(536)		
Résultat ss ctrl tiers fi. Ran ss ctrl tiers fi.					
Excédent ou déficit de l'exercice	(75 907)	75 907		61 670	(61 670)
Situation nette	5 343 661		368 464	61 671	5 650 455
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	5 343 661		368 464	61 671	5 650 455

Suivi du fonds fonctionnement

LIBELLE	Solde début d'exercice	Affectation résultat N-1	Apport	Solde fin d'exercice
Fonds fonctionnement sans droit de reprise	339 396	11 812	0	351 208

Suivi du fonds de prêts

LIBELLE	Solde début d'exercice	Affectation résultat N-1	Apport	Solde fin d'exercice
Fonds de prêts d'honneur Initiative Calvados	3 809 475	-53 218	255 000	4 011 256
<i>Apports fonds de prêts d'honneur Initiative Calvados sans droit de reprise</i>	<i>2 621 551</i>	<i>-53 218</i>	<i>0</i>	<i>2 568 333</i>
<i>Collectivités territoriales</i>	<i>1 726 368</i>			<i>1 726 368</i>
Conseil Régional	451 469			451 469
Conseil général du Calvados	1 274 898			1 274 898
Opérateurs	53 823			53 823
CCI Caen	13 333			13 333
CCI Pays d'Auge	40 490			40 490
<i>Entreprises, associations et autres organismes</i>	<i>745 623</i>			<i>745 623</i>
Autres Entreprises	80 160			80 160
Association Iode	8 162			8 162
Groupe Médéric	2 049			2 049
Anciens fonds de revitalisation	655 252			655 252
<i>Organismes financiers</i>	<i>345 727</i>			<i>345 727</i>
Bred Banque Populaire	15 000			15 000
Crédit Agricole	37 867			37 867
Caisse d'Epargne Normandie	96 225			96 225
CIN	7 622			7 622
Crédit Lyonnais n°1	185 201			185 201
Crédit Lyonnais n°2	1 524			1 524
Crédit Mutuel	1 524			1 524
Autres organismes financiers	762			762
<i>Organismes publics</i>	<i>1 052 674</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 052 674</i>
Bessin	56 450			56 450
Bocages	72 658			72 658
Caen La Mer	741 959			741 959
Sud Calvados	43 111			43 111
FEDER	45 735			45 735
FNADT	30 490			30 490
Cœur De Nacre	7 274			7 274
Pays d'Auge	35 523			35 523
Terre et Mer	19 474			19 474
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>-1 302 663</i>	<i>-53 218</i>		<i>-1 355 881</i>
Apports fonds de prêts d'honneur Initiative Calvados avec droit de reprise	1 187 924	0	255 000	1 442 924
<i>Fonds caisse des dépôts</i>	<i>889 796</i>			<i>889 796</i>
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>-312 243</i>			<i>-312 243</i>
<i>Fonds BPI</i>	<i>130 000</i>			<i>130 000</i>
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>-4 629</i>			<i>-4 629</i>
<i>Fonds Initiative Calvados Fonctionnement</i>	<i>100 000</i>			<i>100 000</i>
<i>Fonds Conseil régional</i>	<i>385 000</i>		<i>185 000</i>	<i>570 000</i>
<i>Fonds Initiative Calvados Fonctionnement</i>	<i>0</i>		<i>70 000</i>	<i>70 000</i>
Fonds Innovation	914 921	-35 652	0	879 269
<i>Apport fonds Innovation sans droit de reprise</i>	<i>794 921</i>	<i>-35 652</i>	<i>0</i>	<i>759 269</i>
NXP	543 270			543 270
St Ericsson	152 191			152 191
Caen La Mer	310 000			310 000
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>-210 540</i>	<i>-35 652</i>		<i>-246 192</i>
Apport fonds Innovation avec droit de reprise	120 000	0	0	120 000
Conseil Régional	50 000		<i>0</i>	50 000
Initiative Calvados Fonctionnement	70 000			70 000
Fonds ZFU	65 776	615		66 392
<i>Apport fonds ZFU</i>	<i>65 776</i>	<i>615</i>		<i>66 392</i>
ZFU	79 410			79 410
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>-13 634</i>	<i>615</i>		<i>-13 018</i>
Fonds Ville de Caen	62 000	0	3 000	65 000
<i>Apport fonds Ville de Caen</i>	<i>62 000</i>	<i>0</i>	<i>3 000</i>	<i>65 000</i>
Ville de Caen	62 000		3 000	65 000
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>0</i>			<i>0</i>
Fonds Santé Lisieux Normandie	28 000	0	0	28 000
<i>Apport fonds Santé Lisieux Normandie</i>	<i>28 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>28 000</i>
Santé Lisieux Normandie	28 000		0	28 000
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>0</i>			<i>0</i>
Fonds de Soutien Liseux Normandie	0	0	0	0
<i>Apport fonds FSLN</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
FSLN	0			0
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>0</i>			<i>0</i>
Fonds de St Pierre et Miquelon	200 000	0	0	200 000
St Pierre et Miquelon avec droit de reprise	200 000	0	0	200 000
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Fonds Carrefour	0	0	111 000	111 000
Carrefour sans droit de reprise	0	0	111 000	111 000
<i>Imputation des pertes depuis l'origine</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Totaux	5 080 172	-88 255	369 000	5 360 917

Suivi du fonds de prêts depuis l'origine

Fonds de prêts	Dotation initiale	%	Augmentation de l'exercice	Imputation des résultats depuis l'origine	Droit de reprise utilisé	Solde 2025
Fonds Prêts d'honneur Initiative Calvados	5 429 010		185 000	-1 672 754	0	3 941 256
<i>Sans droit de reprise</i>						
Fonds Collectivités Territoriales	1 726 368	44%		-596 489		1 129 879
Fonds Opérateurs	53 823	1%		-18 597		35 226
Fonds Entreprises/Associations	90 371	2%		-31 225		59 146
Fonds anciens Fonds de revitalisation	655 252	17%		-226 401		428 852
Fonds organismes financiers	345 727	9%		-119 454		226 272
Fonds organismes publics	1 052 674	27%	0	-363 716		688 957
<i>Sous-total fonds sans droit de reprise</i>	<i>3 924 214</i>	<i>100%</i>	<i>0</i>	<i>-1 355 881</i>		<i>2 568 333</i>
<i>Avec droit de reprise</i>						
Fonds Caisse des Dépôts	889 796	59%		-312 243		577 553
Fonds BPI	130 000	9%		-4 629		125 371
Fonds Initiative Calvados (FCT)	100 000	7%				100 000
Fonds Collectivités Territoriales	385 000		185 000			570 000
<i>Sous-total fonds avec droit de reprise</i>	<i>1 504 796</i>	<i>100%</i>	<i>185 000</i>	<i>-316 872</i>		<i>1 372 924</i>
Fonds Prêts d'honneur de revitalisation	1 494 871		73 000	-259 210	0	1 419 661
Fonds Innovation	1 125 461		70 000	-246 192		949 269
<i>Sans droit de reprise</i>						
Fonds Entreprises/Associations	695 461	69%		-170 287		525 174
Fonds organismes publics	310 000	31%		-75 905		234 095
<i>Sous-total fonds sans droit de reprise</i>	<i>1 005 461</i>	<i>100%</i>	<i>0</i>	<i>-246 192</i>		<i>759 269</i>
<i>Avec droit de reprise</i>						
Fonds Initiative Calvados (FCT)	70 000	100%				70 000
Fonds Collectivités Territoriales	50 000					50 000
Fonds Impact Initiative Calvados (FCT)			70 000			70 000
<i>Sous-total fonds avec droit de reprise</i>	<i>120 000</i>	<i>100%</i>	<i>70 000</i>			<i>190 000</i>
Fonds ZFU	79 410	5%		-13 018		66 392
Fonds Ville de Caen	62 000	4%	3 000	0		65 000
Fonds Santé	28 000	2%		0		28 000
Fonds FSLN	0	0%		0		0
Fonds St Pierre et Miquelon	200 000	13%		0		200 000
Fonds Carrefour	0	0%	111 000	0		111 000
TOTAUX	6 923 881		258 000	-1 931 964	0	5 360 917

Concours publics et subventions

31/12/2025	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Montant fin ex.
Concours publics et subventions						
Concours publics						
Subventions d'exploitation		51 318	272 200			323 519
Subventions d'investissement						
TOTAL		51 318	272 200			323 519

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Règlement ANC 2025-01

Commissaire aux comptes 1				Commissaire aux comptes 2			
COGEDIAC							
31/12/2025	31/12/2024	%	%	31/12/2025	31/12/2024	%	%

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

Honoraires afférents à la certification des comptes	3 852	3 780	82,10	100,00				
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)								
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité	840		17,90					
Total	4 692	3 780	100,00	100,00				

(*) pour les missions prévues au II de l’article L.821-54 du code de commerce

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité (*)						
--	--	--	--	--	--	--

(*) pour les missions prévues au II de l’article L.821-54 du code de commerce pour les commissaires aux comptes et à l’article L.822-24 du code de commerce pour les OTI »

Compte de résultat fonctionnement

Libellé	N	N-1
Prestations	10 044	5 327
Cotisations	219 579	219 901
Subventions	323 519	336 071
Autres produits	19 925	12 394
Produits de fonctionnement	573 067	573 693
Charges de structure	191 659	210 907
Impôts et taxes	4 970	1 489
Charges de personnel	369 311	354 559
Autres charges	6	517
Charges de fonctionnement	565 947	567 472
Résultat d'exploitation	7 120	6 221
Résultat financier	5 464	6 774
Résultat exceptionnel		-
IS	- 847	- 1 183
Résultat net fonctionnement	11 737	11 812

Compte de résultat du fonds de prêts

COMPTÉ DE RESULTAT FONDS DE PRÊTS D'HONNEUR								GLOBAL
Libellé	PH	FAI ZFU	INNOVATION	VILLE DE CAEN	FSLN	FONDS SANTE	SPM	
Reprises de provisions	56 066		50 984					107 050
Autres produits	0				537			537
Produits liés au fonds de prêts	56 066	-	50 984	-	537	-	-	107 587
Charges externes								
Garantie BPI	11 934							11 934
Frais de recouvrement	-							-
Frais bancaires	473		70					543
Pertes sur prêts	63 540		12 124					75 664
Dotations aux provisions	62 799		27 637					90 436
Autres charges	0							0
Charges liées au fonds de prêts	138 746	-	39 831	-	-	-	-	178 577
Résultat de gestion du fonds de prêts	- 82 680	-	11 153	-	537	-	-	- 70 990
Résultat financier fonds de prêts	1 103	421	1 242					2 766
Résultat excep. fonds de prêts	2 053				-			2 053
Transfert FCT	- 4 808		- 1 151					- 5 959
IS	- 1 277							- 1 277
Résultat net fonds de prêts	-85 609	421	11 244	0	537	0	0	-73 407

Etats financiers au 31/12/2025

Dossier de gestion

Etats financiers au 31/12/2025

Dossier fiscal



RÉPUBLIQUE
FRANÇAISE

Liberté
Egalité
Fraternité

N° 2070-SD
(janvier 2026)

Formulaire obligatoire
article 206-5 du Code général des impôts

IMPOT SUR LES SOCIETES
COLLECTIVITES PUBLIQUES OU PRIVEES AGISSANT SANS BUT LUCRATIF

Adresse du service
où cette déclaration doit
être déposée

Identification du destinataire

Adresse du déclarant
(quand celle-ci est différente de l'adresse du destinataire)

service des impots des entreprises de Caen
145 rue de la delivrande

14084 CAEN Cedex 9

Association INITIATIVE CALVADOS
2 Rue Jean Perrin

14460 COLOMBELLES

SIE		Numéro de dossier		Clé		Régime		Code service
						NI		
SIREN		4 3 1 4 4 9 0 4 0						

EXERCICE OUVERT LE 01/01/2025 ET CLOS LE 31/12/2025

CADRE NE CONCERNANT QUE LES ORGANISMES BÉNÉFICIAIRES DE DON (article 222 bis du CGI)

Montant cumulé des dons et versements mentionnés sur les reçus, attestations ou tous autres documents et perçus au titre de l'exercice	
Nombre de reçus, attestations ou tous autres documents délivrés au titre de l'exercice	

DECOMPTE DE L'IMPOT A PAYER OU A RESTITUER

I- IMPOT SUR LES SOCIETES

Bénéfice taxable (report de la case K page 4) :	MI 6 280	x Taux : 24 % =	NI 1 507
Bénéfice taxable (report de la case F page 4) :	QI 4 109	x Taux : 15 % =	RI 616
Crédits d'impôts imputables (attachés à des revenus de valeurs mobilières étrangères) :			SI
Crédits d'impôts imputés :			TI
Montant total de l'IS à payer :			OI 2 124
Solde des crédits d'impôt non imputés sur l'IS :			VI

II – CONTRIBUTION SUR LES REVENUS LOCATIFS

Recettes imposables (report de la rubrique C du cadre IV page 4) :	MC	x Taux : 2.5 % =	NC
Solde des crédits d'impôt non imputés sur l'IS (report de la case VI) :			OC
Crédits d'impôts imputés sur la CRL :			PC
Montant total de la CRL à payer :			O2 0

III – RECAPITULATION

Total à payer (O1 + O2 = O3) : si O3 est positif ou nul (si nul porter 0) :	O3 2 124
ou Solde du crédit d'impôt non imputé dont la restitution peut être demandée : (Joignez un relevé d'identité bancaire, postal ou de la caisse d'épargne)	

COORDONNEES, DATE, SIGNATURE

RESERVE A L'ADMINISTRATION

Téléphone : 0231545576	Somme :	Date :	Taux %	
Signature : (nom et qualité du signataire) Mathieu DESRAME Président	Date de réception :	N° PEC	Taux %	
A Colombelles le 03042026			Taux %	
Adresse électronique :		N° Opération	Taux %	

Mode de paiement	Veuillez communiquer les éléments suivants à votre banque :			
<input type="checkbox"/> numéraire	SIE		
<input type="checkbox"/> chèque bancaire	RIB		
<input checked="" type="checkbox"/> virement	REFERENCE		

I – REVENUS DE CAPITAUX MOBILIERS

1 – Revenus taxables au taux de 24 % (revenus des créances non représentées par des titres négociables ; revenus des dépôts, cautionnements et comptes courants, revenus des valeurs mobilières étrangères autres que les dividendes, des avances, prêts ou acomptes reçus en qualité d'associés de société de capitaux) : indiquer le montant brut

6 280

2 – Revenus imposables au taux de 10 % : indiquer le montant brut

- produit des titres de créances négociables sur un marché réglementé en application d'une disposition particulière et non susceptibles d'être cotées : certificats de dépôt, billets de trésorerie, bons à moyen terme négociables et bons du Trésor en compte courant, prime de remboursement attachées à certains titres ou contrats, produits des parts des fonds communs de créances;
- revenus des obligations, titres participatifs, effets publics et de tous autres titres d'emprunts négociables émis à compter du 1er janvier 1987 : par l'État, les départements, les communes, les établissements publics français, les associations de toute nature, les sociétés, les compagnies et entreprises financières, commerciales ou civiles françaises.

3 – Dividendes perçus taxables au taux de 15 %

4 109

II – REVENUS DES EXPLOITATIONS AGRICOLES OU FORESTIERES

1 – Régime du bénéfice réel normal (1) (2) ou

Régime du bénéfice réel simplifié (1) (2)

2 – Régime des micro-exploitations « micro-BA » (1) (3)

TOTAL

3 – Bénéfice imposable (col. a – col. b) ou déficit (col. b – col. a) des exploitations agricoles

Bénéfice (a)	Déficit (b)

--

III – RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L’AFFECTATION DES VOITURES DE TOURISME APPARTENANT A LA COLLECTIVITE OU DONT CETTE DERNIERE A ASSUME LES FRAIS D’ENTRETIEN AU COURS DE L’EXERCICE

Voitures affectées aux dirigeants ou aux cadres			Voitures utilisées pour les besoins généraux de l’exploitation		
Caractéristiques marque et puissance	Nom, qualité et adresse de la personne à laquelle la voiture est affectée	Propriétaire (P) ou non propriétaire (NP)	Caractéristiques marque et puissance	Service auquel la voiture est affectée	Propriétaire (P) ou non propriétaire (NP)

IV – REVENUS DES PROPRIETES BATIES ET NON BATIES

A - Adresse des propriétés

Départ (code)	Commune	Rue et numéro ou Lieu-dit	Nature	Départ (code)	Commune	Rue et numéro ou Lieu-dit	Nature

Nature : indiquer « R » pour les propriétés rurales et « U » pour les propriétés urbaines

B - Revenus imposables

Propriétés rurales et/ou urbaines (totalisation col. 2 et 3)	Propriétés urbaine (constructions et leurs dépendances y compris les terrains non bâtis sis dans les villes ou dans les communes rurales qui ne font pas partie d’une exploitation agricole)	Propriétés rurales (terrains non bâtis même s’ils sont situés dans les villes)
--	--	--

RECETTES	1	2	3
1 – Montant brut des fermages ou des loyers encaissés			
2 – Recettes provenant de la location du droit d’affichage, du droit de chasse ou de pêche, de toits pour des antennes de téléphonie mobile, de la concession du droit d’exploitation de carrières, d’une source thermale, des redevances tréfoncières ou autres redevances			
3 – Dépenses par nature déductibles incombant au propriétaire et mises par convention à la charge des locataires (2)			
4 – Subventions (ANAH), indemnités d’assurance (3)			
5 – Total des recettes (lignes 1 à 4)			
FRAIS ET CHARGES			
6 – Frais d’administration et de gestion (4)			
7 – Autres frais de gestion (5)			
8 – Primes d’assurance (6)			
9 – Dépenses de réparation, d’entretien et d’amélioration (7)			
10 – Charges récupérables non récupérées au départ du locataire (8)			
11 – Indemnités d’éviction, frais de relogement, frais d’adhésion à des associations foncières			
12 – Impositions (y compris la CRL) (9)			
13 – Amortissements des constructions fiscalement déductibles			
14 – Provisions pour charges de copropriété payées en 2025 par les copropriétaires bailleurs (10)			
15 – Régularisation des provisions pour charges de copropriété déduites au titre de l’année 2024 par les copropriétaires bailleurs (11)			
16 – TOTAL DES FRAIS ET CHARGES [(lignes 6 à 14) – ligne 15]			
17 – INTERETS DES EMPRUNTS contractés pour l’acquisition, la construction, la réparation, l’amélioration ou la conservation des propriétés (12)			
18 – REVENUS (+) OU DEFICITS (-) par catégorie d’immeubles (ligne 5 – (ligne 16 + ligne 17))			

C – Contribution annuelle sur les revenus locatifs (CRL) (article 234 nonies à 234 quindecies du CGI)

Recettes nettes soumises à la contribution de 2,5 %

V – DETERMINATION DU BENEFICE TAXABLE

RECAPITULATION DES REVENUS IMPOSABLES
détaillés pages 2 et 3

Revenus de capitaux mobiliers imposables à 24 %
(reportez dans la colonne a le chiffre figurant au §I, ligne 1)

Revenus des exploitations agricoles ou forestières
(reportez dans la colonne a ou b le chiffre figurant au §II, ligne 3)

Revenus des propriétés bâties ou non bâties
(reportez dans la colonne a ou b le chiffre figurant au §IV, ligne 18)

TOTAL

Bénéfice (a)	Déficit (b)
6 280	
6 280	

Solde bénéficiaire(col. a – col. b) (à reporter case A) ou **Solde déficitaire** (col. b – col. a) (à reporter case B)

A	6 280	B	
---	-------	---	--

Montant total des déficits antérieurs restant à reporter

C	
---	--

Solde bénéficiaire(A-C) (à reporter case D) ou **Solde déficitaire** (C-A) ou (B+C) (à reporter case E)

D	6 280	E	
---	-------	---	--

Revenus des dividendes imposés à 15 %
(reporter case F le chiffre figurant au §I, ligne 3)

F	4 109
---	-------

Revenus de capitaux mobiliers imposables à 10 %
(reporter case G le chiffre figurant au §I, ligne 2)

G	
---	--

1 – la collectivité a réalisé un solde bénéficiaire (case D remplie)
(reporter case H les 10/24 du montant brut (G))

H	
---	--

2 – la collectivité a réalisé un solde déficitaire (case E remplie)

- si les revenus mobiliers (G) sont supérieurs au déficit (E), reporter case I les 10/24 de la différence (G-E)

I	
---	--

- si le déficit (E) est supérieur ou égal aux revenus aux revenus mobiliers (G), reporter case J la différence (E - G)

J	
---	--

BENEFICE TAXABLE A 24 %(K = D + H ou I) (à reporter case MI page 1) ou **DEFICIT** (L = E ou J)

K	6 280	L	
---	-------	---	--

Si vous donnez en location un ou des locaux nus à usage professionnel dont le montant des recettes HT est supérieur à 152 500 €

cochez la case suivante : ☐