



FIDAC EXPERTS

Société d'Expertise Comptable d'Organisation et de Gestion

SARL au capital de 804.920 €
Inscrite au tableau de l'ordre de LILLE

Association INITIATIVE CALAISIS

20 Rue Charles Ravisse

62100 CALAIS

COMPTES ANNUELS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Autres Cabinets :

12 Place de l'Yser - 59140 DUNKERQUE
Tél : 03.28.58.08.18

348 Avenue de ST-Omer - 62160 ARDRES
Tél : 03.21.35.44.48 - Fax : 03.21.36.73.70

CABINET DE

CALAIS

31 Rue des Soupirants - 62100 CALAIS
Tél : 03.21.46.07.46 - Fax : 03.21.96.90.46

Sommaire

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

<i>Etats de Synthèse</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Détail de l'Actif</i>	<i>4</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>5</i>
<i>Compte de résultat page 1</i>	<i>7</i>
<i>Compte de résultat page 2</i>	<i>8</i>
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	<i>9</i>
<i>Immobilisations - Edition des dotations (fiscal seul)</i>	<i>12</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>13</i>
<i>Amortissements</i>	<i>14</i>
<i>Provisions</i>	<i>15</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>16</i>
<i>Annexes</i>	<i>17</i>
<i>Conditions Générales</i>	<i>29</i>

COMPTES ANNUELS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etats de Synthèse

Association INITIATIVE CALAISIS

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	17 830	16 568	1 262	1 802
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	50 000		50 000	
	Prêts	523 212	29 953	493 259	576 558
	Autres immobilisations financières	864		864	864
TOTAL (I)		591 906	46 521	545 385	579 224
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres créances	19 400		19 400	15 834
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	166 000		166 000	
	DISPONIBILITES	685 324		685 324	670 897
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	870 724		870 724	686 731
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		1 462 630	46 521	1 416 109	1 265 955
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				258 309	298 510
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice		
	Total des fonds propres (situation nette)		
Fonds reportés et dédiés	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	788 476	943 892
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subv d'inv affectées à des biens renouv		
		318 618	
	Ecarts de réévaluation		
		208 414	
	Réserves		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
Provisions	Report à nouveau	67 545	37 982
	Résultat de l'exercice	9 321	(39 048)
	Total des fonds propres	1 392 374	942 825
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		230 153
	- Legs et donations		
	- Subv d'inv affectées biens renouv		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subv d'inv sur biens non renouv		
	Provisions réglementées		
DETTES (1)	Total des autres fonds propres		230 153
	Total des autres fonds associatifs		230 153
	Total des fonds propres Total des fonds associatifs	1 392 374	1 172 978
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur legs et donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Sur dons manuels		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
	Provisions pour risques		4 234
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		4 234
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 575	12 944
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	14 645	63 698
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	514	12 101
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	23 735	88 743
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 416 109	1 265 955
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	9 320,88	(39 048,31)
	(1) Dont à moins d'un an	23 735	88 743
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Association INITIATIVE CALAISIS

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	545 385	38,51	579 224	45,75	(33 839)	-5,84
Autres immobilisations corporelles	1 262	0,09	1 802	0,14	(540)	-29,98
MATERIEL DE BUREAU	13 301	0,94	13 301	1,05		
MOBILIER	4 529	0,32	4 529	0,36		
AMORTIS. MATER.BUREAU ET INFOR	(12 521)	-0,88	(12 053)	-0,95	(468)	-3,89
AMORTIS. MOBILIER	(4 047)	-0,29	(3 975)	-0,31	(72)	-1,81
Autres titres immobilisés	50 000	3,53			50 000	
TITRES IMMOBILISES PRETS HONNEUR	50 000	3,53			50 000	
Prêts	493 259	34,83	576 558	45,54	(83 299)	-14,45
PRETS CROISSANCE	26 600	1,88	9 675	0,76	16 925	174,93
PRETS D'HONNEUR	458 174	32,35	585 150	46,22	(126 976)	-21,70
PRETS JEUNES	12 564	0,89	19 122	1,51	(6 558)	-34,30
PRETS TRANSITION	19 644	1,39	1 800	0,14	17 844	991,33
PRETS VILLE DE CALAIS	6 230	0,44			6 230	
DEPRECIA TION PRETS HONNEUR	(21 631)	-1,53	(27 714)	-2,19	6 083	21,95
DEPRECIA TION PRETS VILLE CALAIS	(6 230)	-0,44	(9 675)	-0,76	3 445	35,61
DEPRECIA TION PRETS TRANSITION	(1 320)	-0,09	(1 800)	-0,14	480	26,67
DEPRECIA TION PRETS JEUNES	(772)	-0,05			(772)	
Autres immobilisations financières	864	0,06	864	0,07		
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	864	0,06	864	0,07		
TOTAL IV - Actif Circulant NET	870 724	61,49	686 731	54,25	183 993	26,79
Autres créances	19 400	1,37	15 834	1,25	3 566	22,52
TICKETS RESTAURANTS			12		(12)	-100,0
ETAT - SUBVENTION A RECEVOIR	10 000	0,71	9 504	0,75	496	5,21
DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	9 400	0,66	6 318	0,50	3 082	48,78
Valeurs mobilières de placement	166 000	11,72			166 000	
COMPTES A TERME DRAC	14 500	1,02			14 500	
COMPTES A TERME PRETS HONNEUR	71 500	5,05			71 500	
COMPTES A TERME CROISSANCE	80 000	5,65			80 000	
Disponibilités	685 324	48,39	670 897	53,00	14 427	2,15
BPN DRAC			14 521	1,15	(14 521)	-100,0
BPN 901 PRETS D'HONNEUR	348 520	24,61	37 031	2,93	311 489	841,16
CAISSE EPARGNE PH CROISSANCE	13 400	0,95	120 000	9,48	(106 600)	-88,83
CAISSE EPARGNE FONDS JEUNES	9 936	0,70	3 378	0,27	6 558	194,14
BPN 902 FONCTIONNEMENT	118 493	8,37	146 718	11,59	(28 225)	-19,24
BPN LIVRET 505 PRETS D'HONNEUR			121 583	9,60	(121 583)	-100,0
BPN 137 TRANSITION	127 824	9,03	141 652	11,19	(13 828)	-9,76
CAISSE D'EPARGNE VILLE DE CALAIS	6 364	0,45	15 532	1,23	(9 168)	-59,03
CAISSE D'EPARGNE LIVRET A VILLE DE CALAIS	60 010	4,24	70 010	5,53	(10 000)	-14,28
BANQUE - INTERETS COURUS A REC	774	0,05	461	0,04	313	67,79
CAISSE	3		10		(7)	-73,07
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 416 109	100,00	1 265 955	100,00	150 153	11,86

Association INITIATIVE CALAISIS

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	1 392 374	98,32	1 172 978	92,66	219 396	18,70
Total des fonds propres (situation nette)	1 392 374	98,32	1 172 978	92,66	219 396	18,70
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statuta	788 476	55,68	563 180	44,49	225 296	40,00
FONDS SANS DROIT DE REPRISE	788 476	55,68	563 180	44,49	225 296	40,00
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	318 618	22,50	380 711	30,07	(62 093)	-16,31
FONDS SANS DROIT DE REPRISE			54 170	4,28	(54 170)	-100,0
FONDS DRAC	14 739	1,04	14 739	1,16		
FONDS TRANSITION	144 821	10,23	146 356	11,56	(1 535)	-1,05
FONDS VILLE DE CALAIS	87 808	6,20	94 197	7,44	(6 389)	-6,78
FONDS CROISSANCE SANS DROIT DE REPRISE	60 000	4,24	60 000	4,74		
FONDS JEUNES SANS DROIT DE REPRISE	11 250	0,79	11 250	0,89		
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	208 414	14,72	230 153	18,18	(21 739)	-9,45
FONDS AVEC DROIT DE REPRISE	137 164	9,69	158 903	12,55	(21 739)	-13,68
FONDS CROISSANCE AVEC DROIT DE REPRISE	60 000	4,24	60 000	4,74		
FONDS JEUNES AVEC DROIT DE REPRISE	11 250	0,79	11 250	0,89		
Report à nouveau	67 545	4,77	37 982	3,00	29 563	77,84
REPORT A NOUVEAU (SOLDE CREDIT)	67 545	4,77	37 982	3,00	29 563	77,84
Excédent ou déficit de l'exercice	9 321	0,66	(39 048)	-3,08	48 369	123,87
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions			4 234	0,33	(4 234)	-100,0
Provisions pour risques			4 234	0,33	(4 234)	-100,0
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES			4 234	0,33	(4 234)	-100,0
TOTAL IV - Total des dettes	23 735	1,68	88 743	7,01	(65 009)	-73,25
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 575	0,61	12 944	1,02	(4 369)	-33,75
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVE	8 575	0,61	12 944	1,02	(4 369)	-33,75
Dettes fiscales et sociales	14 645	1,03	63 698	5,03	(49 053)	-77,01
DETTES PROVIS. PR CONGES A PAY	4 678	0,33	5 730	0,45	(1 051)	-18,35
PERSONNEL - AUTRES CHARGES A P			39 219	3,10	(39 219)	-100,0
SECURITE SOCIALE	3 281	0,23	3 282	0,26	(1)	-0,04
HUMANIS	2 215	0,16	2 660	0,21	(446)	-16,75
PREVOYANCE AXA	285	0,02			285	
GROUPAMA - MUTUELLE	1 127	0,08	2 056	0,16	(929)	-45,18
CHARGES SOCIALES S/CONGES A PA	2 041	0,14	2 662	0,21	(621)	-23,32
CHARGES SOCIALES - CHARGES A P			6 450	0,51	(6 450)	-100,0
PRELEVEMENTS A LA SOURCE (IR)	26		208	0,02	(182)	-87,46
ETAT - IMPOTS SUR LES BENEFICE	992	0,07	1 432	0,11	(440)	-30,73
Autres dettes	514	0,04	12 101	0,96	(11 586)	-95,75
CHARGES LOCATIVES COMMUNES			306	0,02	(306)	-100,0
DIVERS - CHARGES A PAYER	514	0,04	935	0,07	(421)	-44,99
DRAC			10 860	0,86	(10 860)	-100,0

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total du passif	1 416 109	100,00	1 265 955	100,00	150 153	11,86

Compte de Résultat

1/2

		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations Cotisations	36 562	28 670
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens Ventes mses, produits fabriqués		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service Prestations de services		
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation Subventions d'exploitation	150 176	133 740
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels Dons		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie Legs et donations		
	Contributions financières	10 053	
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits Autres produits	22	7 385
Total des produits d'exploitation		196 812	169 808
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	54 066	66 394
	Aides financières Subvention accordées par l'association	25 331	8 800
	Impôts, taxes et versements assimilés	446	418
	Salaires et traitements	82 988	120 216
	Charges sociales	28 552	36 284
	Dotation aux amortissements et dépréciations	540	1 363
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	932	9
Total des charges d'exploitation		192 854	233 484
RESULTAT D'EXPLOITATION		3 958	(63 676)

Compte de Résultat

2/2

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		3 958	(63 676)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	6 638	5 641
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	11 438	37 062
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		18 077	42 703
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	2 202	5 050
	Intérêts et charges assimilées	24 613	29 455
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		26 816	34 505
RESULTAT FINANCIER		(8 739)	8 198
RESULTAT COURANT avant impôts		(4 781)	(55 478)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	10 860	
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	4 234	17 486
	Total des produits exceptionnels	15 094	17 486
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		15 094	17 486
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		992	1 056
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		229 983	229 997
TOTAL DES CHARGES		220 662	269 045
EXCEDENT ou DEFICIT		9 321	(39 048)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		128 100	
Prestations en nature			
Bénévolat			122 400
TOTAL		128 100	122 400
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		128 100	122 400
TOTAL		128 100	122 400

Association INITIATIVE CALAISIS

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	196 812	100,00	169 808	100,00	27 004	15,90
Cotisations	36 562	18,58	28 670	16,88	7 892	27,53
ADHESIONS MEMBRES	11 512	5,85	8 070	4,75	3 442	42,65
PARTICIPATION EVENEMENTS	4 000	2,03	2 300	1,35	1 700	73,91
CREDIT AGRICOLE	3 450	1,75	3 450	2,03		
CAISSE D'EPARGNE	3 700	1,88	3 700	2,18		
BANQUE POPULAIRE	1 600	0,81	1 500	0,88	100	6,67
CIC	1 600	0,81	1 650	0,97	(50)	-3,03
GROUPAMA	1 100	0,56	2 000	1,18	(900)	-45,00
CREDIT MUTUEL	3 000	1,52	1 500	0,88	1 500	100,00
BNP PARIBAS			1 500	0,88	(1 500)	-100,0
SOCIETE D'EXPLOITATION DES PORTS	5 000	2,54	3 000	1,77	2 000	66,67
SOCIETE GENERALE	1 600	0,81			1 600	
Ventes de biens et services						
Produits de tiers financeurs	160 229	81,41	141 125	83,11	19 104	13,54
Concours publics et subventions	150 176	76,30	133 740	78,76	16 437	12,29
SUBVENTIONS CCRA	17 000	8,64	14 000	8,24	3 000	21,43
SUBVENTIONS GCTEM	80 000	40,65	80 000	47,11		
SUBVENTIONS STARTER / MDE	19 173	9,74	16 840	9,92	2 333	13,85
SUBVENTIONS CCPO	22 000	11,18	22 000	12,96		
SUBVENTIONS FONDS CROISSANCE VILLE DE CALAIS	1 500	0,76	900	0,53	600	66,67
SUBVENTIONS FONDS PRETS CREATION	10 504	5,34			10 504	
Contributions financières	10 053	5,11	7 385	4,35	2 668	36,13
CONTRIBUTION FINANCIERE BPI	6 650	3,38	6 100	3,59	550	9,02
CONTRIBUTION VIE MA VIE	1 380	0,70	1 035	0,61	345	33,33
CONTRIBUTION INCUBE	2 023	1,03	250	0,15	1 773	709,14
Autres produits d'exploitation	22	0,01	13	0,01	8	62,80
Autres produits	22	0,01	13	0,01	8	62,80
PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	22	0,01	13	0,01	8	62,80
Total des charges d'exploitation	192 854	97,99	233 484	137,50	(40 630)	-17,40
Autres achats et charges externes	54 066	27,47	66 394	39,10	(12 328)	-18,57
ACHATS DE PETIT EQUIPEMENT	1 988	1,01	5 294	3,12	(3 305)	-62,44
ACHATS FOURNITURES ADMINISTRATION	654	0,33	1 024	0,60	(370)	-36,09
LOCATIONS IMMOBILIERES	9 072	4,61	10 278	6,05	(1 206)	-11,74
LOCATIONS MOBILIERES	120	0,06			120	
CHARGES LOCATIVES & COPROPRIET	2 277	1,16	1 903	1,12	374	19,63
ENTRETIEN IMMOBILIER	1 015	0,52	2 278	1,34	(1 263)	-55,43
MAINTENANCE	3 029	1,54	1 633	0,96	1 396	85,54
DOCUMENTATION GENERALE	259	0,13	239	0,14	20	8,38
FRAIS DE COLLOQUES, DE SEMINAI			870	0,51	(870)	-100,0
PERSONNEL EXTERIEUR A L'ENTREP			1 620	0,95	(1 620)	-100,0
HONORAIRES COMPTABLES - CAC - AVOCAT	10 802	5,49	13 984	8,23	(3 182)	-22,75
HONORAIRES HUISSIER PRETS D'HO	1 859	0,94	404	0,24	1 455	359,92
REMUN. & HONORAIRES DIVERS	1 636	0,83	1 037	0,61	599	57,69
PUBLICITE	150	0,08			150	
FOIRES ET EXPOSITIONS	994	0,51	834	0,49	160	19,18
CADEAUX	854	0,43	50	0,03	804	N/S
DIVERS (POURBOIRES, DONNS COURA	200	0,10			200	
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	8 998	4,57	9 315	5,49	(317)	-3,40
MISSIONS / RECEPTIONS	4 862	2,47	5 443	3,21	(581)	-10,67

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
FRAIS POSTAUX	17	0,01	437	0,26	(421)	-96,19
FRAIS DE TELECOMMUNICATION	1 549	0,79	1 281	0,75	269	20,97
FRAIS BANCAIRES CE FONCTIONNEM			149	0,09	(149)	-100,0
FRAIS BANCAIRES CE CROISSANCE	442	0,22	202	0,12	241	119,36
FRAIS BANCAIRES BPN FONCTIONNE	533	0,27	497	0,29	36	7,34
FRAIS BANCAIRES BPN PRETS D'HO	271	0,14	247	0,15	24	9,81
FRAIS BANCAIRES BPN TRANSITION	47	0,02	2		45	N/S
FRAIS EDENRED	88	0,04	76	0,04	12	15,70
COTISATIONS DIVERSES	1 634	0,83	5 843	3,44	(4 209)	-72,03
PRESTATIONS EXTERIEURES ADMINI	715	0,36	1 455	0,86	(740)	-50,86
Aides financières	25 331	12,87	8 800	5,18	16 531	187,85
AIDES VERSEES CROISSANCE	23 831	12,11	7 900	4,65	15 931	201,66
GESTION CROISSANCE VILLE DE CALAIS	1 500	0,76	900	0,53	600	66,67
Impôts, taxes et versements assimilés	446	0,23	418	0,25	28	6,81
FORMATION CONTINUE (ORGANISME)	446	0,23	418	0,25	28	6,81
Salaires	82 988	42,17	120 216	70,80	(37 228)	-30,97
SALAIRES APPOINTEMENTS	81 073	41,19	75 912	44,70	5 161	6,80
CONGES PAYES	(1 051)	-0,53	2 713	1,60	(3 765)	-138,7
TICKET RESTAURANT	2 966	1,51	2 373	1,40	594	25,02
INDEMNITE DE RUPTURE			39 219	23,10	(39 219)	-100,0
Cotisations sociales	28 552	14,51	36 284	21,37	(7 733)	-21,31
COTISATIONS A L'URSSAF	20 525	10,43	26 596	15,66	(6 071)	-22,83
COTISATIONS AUX MUTUELLES	2 465	1,25	3 140	1,85	(675)	-21,49
COTISATIONS RETRAITES (SALARIE	4 815	2,45	4 565	2,69	250	5,47
COTISATIONS AUTRES ORGANISM. S	(621)	-0,32	1 318	0,78	(1 938)	-147,1
MEDECINE DU TRAVAIL ET PHARMAC	317	0,16	306	0,18	11	3,61
AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	1 050	0,53	360	0,21	690	191,67
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	540	0,27	1 363	0,80	(822)	-60,36
DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE	540	0,27	1 363	0,80	(822)	-60,36
Autres charges	932	0,47	9	0,01	923	N/S
CHARGES DIVERSES GESTION COURA	932	0,47	9	0,01	923	N/S
Résultat d'exploitation	3 958	2,01	(63 676)	-37,50	67 634	106,22
Total des produits financiers	18 077	9,18	42 703	25,15	(24 626)	-57,67
Autres intérêts et produits assimilés	6 638	3,37	5 641	3,32	998	17,69
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 440	1,24	2 714	1,60	(274)	-10,09
INTERETS COMPTES A TERME	1 693	0,86	1 686	0,99	6	0,37
PROFITS SUR PRETS D HONNEUR	2 139	1,09	1 240	0,73	899	72,51
PROFITS PRETS VILLE CALAIS	366	0,19			366	
Reprises sur dépréciations et provisions	11 438	5,81	37 062	21,83	(25 624)	-69,14
REPRIS.S/PROV. PRETS D'HONNEUR	7 513	3,82	21 331	12,56	(13 818)	-64,78
REPR.PROV. PRETS TRANSITION	480	0,24	12 979	7,64	(12 499)	-96,30
REPR.PROV. PRETS VILLE DE CALAIS	3 445	1,75	2 752	1,62	693	25,18
Total des charges financières	26 816	13,62	34 505	20,32	(7 689)	-22,28
Dotations financières aux amort. et provisions	2 202	1,12	5 050	2,97	(2 848)	-56,39
DOT. PROV. PRETS D'HONNEUR	1 430	0,73	5 050	2,97	(3 620)	-71,68

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
DOT. PROV. PRETS JEUNES	772	0,39			772	
Intérêts et charges assimilées	24 613	12,51	29 455	17,35	(4 841)	-16,44
PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	24 613	12,51	17 805	10,49	6 809	38,24
PERTES SUR PRETS TRANSITION			11 650	6,86	(11 650)	-100,0
Résultat financier	(8 739)	-4,44	8 198	4,83	(16 937)	-206,6
Résultat courant avant impôts	(4 781)	-2,43	(55 478)	-32,67	50 697	91,38
Produits exceptionnels	15 094	7,67	17 486	10,30	(2 392)	-13,68
Produits exceptionnels	15 094	7,67	17 486	10,30	(2 392)	-13,68
PRODUITS EXCEPTIONNELS DIVERS	10 860	5,52			10 860	
REPRIS.S/PROV. RISQUES CHARGES	4 234	2,15	17 486	10,30	(13 252)	-75,79
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel	15 094	7,67	17 486	10,30	(2 392)	-13,68
Impôts sur les bénéfices	992	0,50	1 056	0,62	(64)	-6,06
IMPOTS SUR LES BENEFICES	992	0,50	1 056	0,62	(64)	-6,06
Excédent ou déficit de l'exercice	9 321	4,74	(39 048)	-23,00	48 369	123,87
Contributions volontaires en nature	128 100	65,09	122 400	72,08	5 700	4,66
Dons en nature	128 100	65,09	122 400	72,08	5 700	4,66
BENEVOLAT COMITES D'AGRE.	32 500	16,51	31 500	18,55	1 000	3,17
BENEVOLAT AUTRES	95 600	48,57	90 900	53,53	4 700	5,17
Charges des contributions volontaires en nature	128 100	65,09	122 400	72,08	5 700	4,66
Personnel bénévole	128 100	65,09	122 400	72,08	5 700	4,66
PERSONNEL BENEVOLE COMITES D'A	32 500	16,51	31 500	18,55	1 000	3,17
PERSONNEL BENEVOLE AUTRES	95 600	48,57	90 900	53,53	4 700	5,17

Edition des dotations

Du 01/01/2025 au 31/12/2025 Exprimé en euros

Numéro		Reg. Sec.		Désignation		Qte rest.		Fournisseur		Date Acquis.	
Mode	Taux	Durée	an-mois	Date amort.	Valeur entrée	Amort. début	Base	Dot. fiscale	Dérogatoire	Amort. fin	VNC
Compte 218300 MATERIEL DE BUREAU											
A21000		0000 / 0000			Destructeur archives		1,00		31/10/2002		
L	20,00	05 - 00	31/10/2002	720,30	720,30	720,30			720,30	0,00	
A81200		0000 / 0000			Appareil photo Canon		1,00		17/12/2008		
L	33,33	03 - 00	17/12/2008	1 400,00	1 400,00	1 400,00			1 400,00	0,00	
B61000		0000 / 0000			PC Portable JML		1,00		24/10/2016		
L	33,33	03 - 00	24/10/2016	439,00	439,00	439,00			439,00	0,00	
B70500		0000 / 0000			Vlideo projecteur		1,00		26/05/2017		
L	33,33	03 - 00	26/05/2017	576,00	576,00	576,00			576,00	0,00	
B91200		0000 / 0000			Copieur LBS		1,00		11/12/2019		
L	25,00	04 - 00	11/12/2019	5 040,00	5 040,00	5 040,00			5 040,00	0,00	
C11100		0000 / 0000			PC portable BP		1,00		30/11/2021		
L	33,33	03 - 00	30/11/2021	3 720,00	3 720,00	3 720,00			3 720,00	0,00	
C40800		0000 / 0000			PC LENOVO THINKBOOK 16 G6 IRL		1,00 COMECA		30/08/2024		
L	33,33	03 - 00	30/08/2024	1 405,20	157,43	1 405,20	468,40		625,83	779,37	
Sous-total					13 300,50	12 052,73	13 300,50	FL	468,40	12 521,13	779,37
Compte 218400 MOBILIER											
991200		0000 / 0000			Ensemble mobilier		1,00		31/12/1999		
L	15,00	06 - 08	31/12/1999	3 811,23	3 811,23	3 811,23			3 811,23	0,00	
C20900		0000 / 0000			FAUTEUIL ERGONOMIQUE		1,00 BURODIFF		20/09/2022		
L	10,00	10 - 00	20/09/2022	717,98	163,74	717,98	71,80		235,54	482,44	
Sous-total					4 529,21	3 974,97	4 529,21	FL	71,80	4 046,77	482,44
Compte 271000 TITRES IMMOBILISES PRETS HONNE											
C50700		0000 / 0000			ACH PARTS SOC BP - 6250P * 8€		1,00		22/07/2025 (Acq.)		
N	0,00	00 - 00	22/07/2025	50 000,00		50 000,00				50 000,00	
Sous-total					50 000,00	0,00	50 000,00	0,00		0,00	50 000,00
Total					67 829,71	16 027,70	67 829,71	FL	540,20	16 567,90	51 261,81

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations Réévaluations	Acquisitions	Diminutions Virent 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. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	17 830					17 830
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		17 830					17 830
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés			50 000			50 000
	Prêts et autres immobilisations financières	616 611		459 120		551 655	524 076
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	616 611		509 120		551 655	574 076
TOTAL		634 441		509 120		551 655	591 906

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice Dotations Diminutions		Amortissements au 31/12/2025
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	16 028	540		16 568
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	16 028	540		16 568
TOTAL		16 028	540		16 568

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	4 234		4 234	
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 234		4 234	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	39 189	2 202	11 438	29 953
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	39 189	2 202	11 438	29 953
	TOTAL GENERAL	43 423	2 202	15 672	29 953
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			2 202	11 438 4 234	
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.					

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	523 212	257 445	265 767
	Autres immobilisations financières	864	864	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	10 000	10 000	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	9 400	9 400	
	Charges constatées d'avance			
	TOTAL DES CREANCES	543 476	277 709	265 767
Prêts accordés en cours d'exercice		242 510		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		335 045		
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	8 575	8 575		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	4 678	4 678		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	8 949	8 949		
	Impôts sur les bénéfices	992	992		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	26	26		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	514	514		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	23 735	23 735		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

COMPTES ANNUELS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Annexes

L'association INITIATIVE CALAISIS est l'une des plus de deux cents plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin 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.

La raison d'être de notre association et de son réseau, est 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 des collaborateurs professionnels compétents et un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels. Cet accompagnement s'effectue avant et après la création.

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, la « promesse INITIATIVE FRANCE ».

Sur l'exercice 2025, en agréant toutes les activités, notre réseau local a :

- Accueilli : 150 projets (vs 120 en 2024)
- 90 projets ont été présentés en comité (vs 75 en 2024)
 - Dont 82 projets validés
- 131 prêts d'honneur ont été engagés ce qui représente 574 036 € avec un effet levier bancaire de 9.388.499 € (100 % des prêts d'honneur sont adossés à un prêt bancaire)
 - Dont 53 prêts d'honneur Initiative Calaisis
 - Dont 53 prêts d'honneur Création / Reprise BPI – dont les fonds ne transitent pas par les fonds de l'association
 - Dont 9 prêts d'honneur solidaire BPI – dont les fonds ne transitent pas par les fonds de l'association
 - Dont 16 prêts d'honneur quartier BPI

Depuis février 2024, l'association se situe au 20 rue Charles Ravisse à Calais.

1 salarié a quitté l'association fin janvier 2025

La directrice a quitté l'association fin juillet 2025

2 nouveaux salariés ont été recrutés au 1er septembre 2025.

A fin 2025, l'association Initiative Calaisis compte 3 salariés.

26 membres du conseil d'administration dont 6 membres de bureau. 73 entreprises ou personnes physiques adhérentes. 58 membres de comités.

EVENEMENTS IMPORTANTS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE

Aucun évènement sur l'exercice.

Informations sur les 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 : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06.

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2025 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

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

- Pour la comptabilisation des cotisations, avec l'option retenue sur la base des encaissements est non en fonction de l'exercice de référence.
- Il n'y a pas de fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables.

Informations relatives au bilan actif

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

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	17 830			17 830
Immobilisations financières (1)	616 611	509 120	551 655	574 076
Total général	634 441	509 120	551 655	591 906

(1) Prêts en totalité

L'état des prêts en cours à l'actif du bilan à la fin de l'exercice se présente ainsi :

prêts immobilisés	31 12 2025		31 12 2024	
	Montant	nbre	montant	nbre
honneur	458 174	145	585 150	154
transition	19 644	4	1 800	1
jeune	12 564	6	19 122	6
croissance	26 600	2	9 675	
ville de calais	6230	3		4
total	523 212	160	615 747	165

- 131 prêts pour un montant de 574 036 € ont été accordés en 2025.
- 100 prêts pour un montant de 476 030 € ont été accordés en 2024.
- 92 prêts pour un montant de 475 684 € ont été accordés en 2023.

Il n'y a pas d'actifs inaliénables ni de donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

- Etat des amortissements et provisions (NIF)

Amortissement et provisions	Début exercice	Dotations	Diminution	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	16 028	540		16 568
Immobilisations financières	39 189	2 202	11 438	29 953
Total général	55 217	2 742	11 438	46 521

Les dotations aux amortissements sont calculées de la manière suivante :

- Immobilisations incorporelles : 1 an linéaire.
- Immobilisations corporelles : 3 à 5 ans linéaire.

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

<i>dépréciation des prêts</i>	<i>31 12 2025</i>		<i>31 12 2024</i>	
	<i>Montant</i>	<i>nbre</i>	<i>montant</i>	<i>nbre</i>
<i>Honneur</i>	21 631	14	27 714	14
<i>transition</i>	1 320	1	1 800	1
<i>croissance</i>	6 230	4	9 675	
<i>jeune</i>	772	1		4
total	29 953	20	39 189	19

Sur l'exercice 2025,

- 17 prêts d'honneur pour un montant de 24 613 € ont été repris pour être passés en perte

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie à 100%, 75% ou 50% en fonction du nombre d'impayés

3 impayés provision à 50%

Plus de 6 impayés provision à 75%

Provision à 100% en cas de procédure judiciaire

- Etat des créances et dettes (NIF)

CREANCES	Montant Brut	Echéances	
		Jusqu'à un an	A plus d'un an
Autre créances			
Autres créances-produits à recevoir	19 400	19 400	
Total général	19 400	19 400	

Charges constatées d'avance	Débit
Total général	Néant

Produits à recevoir	Débit
Etat et collectivités-Subventions	19 400
Cotisations et divers	
Total général	19 400

- Répartition de la trésorerie (NIF)

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

trésorerie	31 12 2025	31 12 2024
	Montant	montant
Honneur	348 520	158 614
Transition	127 824	141 652
Croissance Calais	66 374	85 542
Jeunes	9 936	3 378
Croissance	13 400	120 000
sous total prêts	566 054	509 186
fonctionnement	119 270	161 711
Total général	685 324	670 897

La trésorerie des prêts est isolée dans des comptes spécifiques par catégorie de prêts.

Informations relatives au bilan Passif

	<i>Début exercice</i>	<i>Dotations</i>	<i>Reprises</i>	<i>Fin d'exercice</i>
<i>Provisions pour risques et charges</i>	4 234		4 234	
<i>Fonds dédiés</i>				
<i>Total général</i>	4 234		4 234	

Provision pour départ en retraite

<i>DETTES</i>	<i>Montant Brut</i>	<i>Echéances</i>	
		<i>Jusqu'à un an</i>	<i>A plus d'un an</i>
<i>Emprunts</i>			
<i>Dettes fournisseurs</i>	8 575	8 575	
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	14 645	14 645	
<i>Autres dettes</i>	11 374	11 374	
<i>Total général</i>	34 595	34 595	

<i>Produits constatés d'avance</i>	<i>Crédit</i>
<i>Total général</i>	Néant

<i>Charges à payer</i>	<i>Crédit</i>
<i>Fournisseurs</i>	8 575
<i>Congés payés</i>	4 678
<i>Rémunérations</i>	
<i>Charges sur congés payés</i>	2 041
<i>Charges sur rémunérations</i>	
<i>Divers</i>	514
<i>Total général</i>	15 808

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

	<i>A l'ouverture</i>	<i>Affectation du resultat n-1</i>	<i>Augmentation</i>	<i>Diminution ou consommation</i>	<i>A la clôture</i>
Fonds propres sans droit de reprise	943 891	- 5 407	168 610		1 107 094
Fonds propres avec droit de reprise	230 153			- 21 739	208 414
Réserves					
Report à nouveau	37 982	-33 641	63 204		67 545
Excédent ou déficit de l'exercice	-39 048	39 048		- 5 839	-5 839
Situation nette	1 172 978				1 377 214

- *Information sur les subventions d'investissement.*
Il n'existe pas de subventions d'investissement au passif du bilan.
- *Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06).*
Il n'existe pas de fonds reportés ou dédiés au passif du bilan.
- *Etat des dettes financières (NIF)*
Il n'existe pas de dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité
- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*
Il n'est pas fait appel public à la générosité.

Informations relatives au compte de résultat

- Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

concours publics subventions	2025			2024		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		19 173			16 840	
Etat						
Conseil Régional		131 003			116 900	
Intercommunalités						
Autres						
Total		150 176			133 740	

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2025			2024		
	Total	Fonction- nement	Prêts	Total	Fonction- nement	Prêts
Produits Exploitation	196 812	196 812		169 808	169 808	
Charges Exploitation	192 854	165 664	27 190	233 484	224 280	9 204
Résultat Exploitation	3 958	31 148	- 27 190	- 63 676	-54 472	-9 204
Produits Financiers	18 077	4 133	13 944	42 703	4 400	38 303
Charges Financières	26 816		26 816	34 505		34 505
Résultat Financier	- 8 739	4 133	- 12 872	8 198	4 400	3 798
Résultat Courant	- 4 781	35 281	- 40 062	- 55 478	-50 072	-5 406
Produits Exceptionnels	15 094	15 094		17 486	17 486	
Charges Exceptionnelles	992	992		1 056	1 056	
Résultat Exceptionnel	14 102	14 102	0	16 430	16 430	0
Résultat Net	9 321	49 383	- 40 062	-39 048	-33 642	-5 406

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

Compte de Résultat Activité Prêt	31/12/2025		31/12/2024	
	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>
Charges				
<i>Dotation Provision Prêts</i>	2 202	4	5 050	6
<i>Pertes brutes s/ Prêts</i>	24 613	17	29 455	10
<i>Autres Charges</i>				
Total de Charges	26 816		34 505	
Produits				
<i>Reprise Provision s/ Prêts</i>	11 438	14	37 062	24
<i>Autres Produits</i>				
Total des Produits	11 438		37 062	
Résultat Activité Prêt	- 15 378		2 557	

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

	2025	2024
Contributions		
<i>Dons en Nature</i>		
<i>Prestations en Nature</i>		
<i>Bénévolat</i>	128 100	122 400
Total	128 100	122 400
Charges		
<i>Secours en Nature</i>		
<i>Mise à disposition de biens</i>		
<i>Commodat</i>		
<i>Prestations en Nature</i>		
<i>Personnel Bénévole</i>	128 100	122 400
Total	128 100	122 400

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure comme en 2024

- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*
L'association ne fait pas appel public à l'épargne.

Autres informations

- *Montant des engagements (NIF)*

L'association a comptabilisé ses engagements de retraite.

Au 31 décembre 2025, il n'y a plus d'engagement pour départ en retraite comptabilisé car les anciens salariés sont partis. (Application du statut CNER et UCCAR. Statut des personnels des organismes de développement économique). Ce risque est constaté en provisions pour risques.

Au 31 12 2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

<i>Prêt accordés non décaissés</i>	<i>31/12/2025</i>		<i>31/12/2024</i>	
	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>
<i>Prêts d'honneur</i>	230 000	54	105 660	19
<i>Prêts Transition</i>				
<i>Prêts Croissance</i>				
<i>Total</i>	230 000	54	105 660	19

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

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

<i>Effectif</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<i>cadres</i>	2	1
<i>non cadres</i>	1	1
<i>sous total</i>	3	2
<i>personnel MAD facturées</i>		
<i>personnel MAD</i>		
<i>Contribution vol. en nature</i>		
<i>total</i>	3	2

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

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

NEANT

- *Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)*

NEANT

- *Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)*

NEANT

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

honoraire CAC	31 12 2025	31 12 2024
<i>certification des comptes</i>	3 300	3 100
<i>autres missions</i>		
<i>Total</i>	3 100	3 100

COMPTES ANNUELS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Conditions Générales

Conditions Générales

1- DOMAINE D'APPLICATION

Les présentes conditions sont applicables aux conventions portant sur les missions conclues entre la société FIDAC dénommée le professionnel comptable, membre de l'Ordre des experts-comptables, et son client.

2- DEFINITION DE LA MISSION

Les travaux incombant au professionnel comptable sont détaillés dans une lettre de mission ou une proposition de mission et sont strictement limités à son contenu. Toute prestation complémentaire devra faire l'objet d'une information préalable du client afin que celui-ci soit en mesure de manifester son accord.

3- DUREE DE LA MISSION

Les missions ponctuelles sont conclues pour une durée dont le terme est fixé par le contrat de mission, et en général, à l'issue de la prestation convenue.

Les missions récurrentes sont conclues pour une durée d'une année correspondant à l'exercice comptable du client (pour les missions comptables) et à l'année civile pour les autres missions (social, juridique). Pour la première année, la durée de la mission couvre la période comprise entre la date d'effet de la convention et la date d'échéance du contrat.

La mission récurrente est renouvelable chaque année par tacite reconduction, sauf résiliation par lettre recommandée avec accusé de réception trois mois avant la date d'échéance du contrat.

En cas de résiliation tardive, et sauf faute grave imputable au professionnel comptable, le client devra verser au professionnel comptable les honoraires dus pour le travail déjà effectué, majorés d'une indemnité conventionnelle égale à 33 % des honoraires annuels convenus pour l'exercice ou l'année civile en cours ou de la dernière année d'honoraires en cas de montant incertain.

Cette indemnité est destinée à compenser les travaux mis en oeuvre par le professionnel comptable dans le cadre de sa mission annuelle.

En cas de manquement important de l'entreprise à ses obligations, le professionnel comptable aura la faculté de suspendre sa mission en informant l'entreprise par tout moyen écrit ou de mettre fin à sa mission après envoi d'une lettre recommandée demeurée sans effet.

Lorsque la mission est suspendue, les délais de remise des travaux seront prolongés pour une durée égale à celle de la suspension pour autant que le professionnel comptable dispose de toutes les informations nécessaires à l'exécution des travaux à réaliser. Pendant la période de suspension, les obligations de l'entreprise demeurent applicables.

4- OBLIGATIONS DU PROFESSIONNEL COMPTABLE

Le professionnel comptable effectue la mission qui lui est confiée conformément aux dispositions du Code de déontologie des professionnels de l'expertise comptable, des normes générales du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-comptables, de la norme de « maîtrise de la qualité », de la norme « anti-blanchiment » élaborée en application des dispositions du code monétaire et financier et le cas échéant de la norme de travail spécifique à la mission considérée. Il contracte, en raison de cette mission, une obligation de moyens.

Le professionnel comptable peut se faire assister par les collaborateurs de son choix. Le nom du collaborateur chargé du dossier est indiqué au client. A l'achèvement de sa mission, le professionnel comptable restitue les documents que lui a confiés le client pour l'exécution de la mission, lorsque les honoraires correspondant à la mission sont soldés.

Le professionnel comptable est tenu à la fois :

- au secret professionnel dans les conditions prévues à l'article 226-13 du Code pénal ;
- à une obligation de discrétion, distincte de l'obligation précédente, quant aux informations recueillies et à la diffusion des documents qu'il a établis. Ces derniers sont adressés au client, à l'exclusion de tout envoi à un tiers, sauf demande du client.

5- OBLIGATIONS DU CLIENT

Le client s'interdit tout acte portant atteinte à l'indépendance du professionnel comptable ou de ses collaborateurs.

Ceci s'applique particulièrement aux offres faites à des collaborateurs d'exécuter des missions pour leur propre compte ou de devenir salarié du client.

Le client s'engage :

- à fournir au professionnel de l'expertise comptable préalablement au commencement de la mission, les informations et documents d'identification requis en application des dispositions visées aux articles L561-1 et suivants du Code monétaire et financier, à savoir :

Dans le cadre de l'obligation d'identification du client :

- si le client est une personne physique, obtention d'un document d'identité officiel en cours de validité comportant sa photographie ;

- si le client est une personne morale, obtention de tout acte ou extrait du registre officiel datant de moins de trois mois constatant la dénomination, la forme juridique, l'adresse du siège social et l'identité des associés et dirigeants et pour chacun des dirigeants un document d'identité officiel en cours de validité comportant sa photographie.

Dans le cadre de l'obligation d'identification du bénéficiaire effectif :

- obtention de l'identité du bénéficiaire effectif de la mission et des éléments justifiant cette déclaration ;
- composition et répartition du capital social ;

- identité des membres des organes de direction et d'administration ;

- si une ou plusieurs personnes morale détiennent un poste de direction ou d'administration de l'entité, obtenir les mêmes informations.

Ces informations et documents d'identification devront être tenus à jour régulièrement.

- à mettre à la disposition du professionnel comptable, dans les délais convenus, l'ensemble des documents et informations nécessaires à l'exécution de la mission ;

- à réaliser les travaux lui incombant conformément aux dispositions prévues dans le tableau de répartition des obligations réciproques ;

- à respecter les procédures mises en place pour la réalisation de la mission ;

- à porter à la connaissance du professionnel comptable les faits nouveaux ou exceptionnels. Il lui signale également les engagements susceptibles d'affecter les résultats ou la situation patrimoniale de l'entreprise ;

- à confirmer par écrit, si le professionnel comptable le lui demande, que les documents, renseignements et explications fournis sont complets ;

- à vérifier que les états et documents produits par le professionnel comptable sont conformes aux demandes exprimées et informations fournies par lui-même et d'informer sans retard le professionnel de tout manquement ou erreur.

Le client reste responsable de la bonne application de la législation et des règlements en vigueur ; le cabinet ne peut être considéré comme se substituant aux obligations du chef d'entreprise du fait de cette mission.

Conditions Générales

Conformément aux prescriptions légales, le client doit prendre toutes les mesures nécessaires pour conserver les pièces justificatives et, d'une façon générale, l'ensemble des documents produits par le cabinet pendant les délais de conservation requis par la loi ou le règlement.

Dans le cas d'une mission sociale et dès lors que le traitement de la paie est assuré sur le système informatique du client, ce dernier devra assurer la sauvegarde des données et traitements informatisés pour en garantir la conservation, l'inviolabilité et la lecture ultérieure.

Dès lors que les traitements sont assurés sur le système informatique du client, ce dernier devra assurer la sauvegarde et l'archivage des données et des traitements informatisés pour en garantir la conservation, l'inviolabilité et la lecture ultérieure. Il s'assurera de l'extraction et de la communication des données et traitements imposés lors des contrôles de comptabilité de l'Administration Fiscale ou de l'Urssaf.

D'une façon générale, le client doit, par ailleurs, prendre toutes les mesures nécessaires pour assurer la protection de son système informatique.

6- HONORAIRES

Le professionnel comptable reçoit du client des honoraires librement convenus qui sont exclusifs de toute autre rémunération, même indirecte. Il est remboursé de ses frais de déplacement et débours.

Des provisions sur honoraires peuvent être demandées périodiquement.

Les conditions de règlement des honoraires sont décrites dans les annexes du contrat de mission.

Les honoraires sont payés à leur date d'échéance ; en cas de paiement anticipé, aucun escompte n'est accordé ; en cas de retard de paiement (au-delà de 30 jours), des pénalités de retard sont exigibles le jour suivant la date de règlement figurant sur la facture ; le taux d'intérêt de ces pénalités ne peut être inférieur à 3 fois le taux d'intérêt légal. Les pénalités de retard sont exigibles sans qu'un rappel soit nécessaire. Il sera fait application de l'indemnité forfaitaire de 40€, prévue à l'alinéa 12 du I de l'article 441-6 du code de commerce.

Toute contestation d'une facture devra être faite dès réception et motivée ; ladite contestation ne pourra justifier le non-paiement des autres prestations non contestées y compris celles incluses dans la même facture.

Le non-paiement des honoraires pourra, après rappel par lettre recommandée avec accusé de réception, entraîner la suspension des travaux ou mettre fin à la mission.

En cas de tacite reconduction du contrat, sans modification de missions, les honoraires seront révisés d'une année sur l'autre en fonction de la variation de l'indice des prix des services comptables CPF 69.20, identifiant 001664450, publié par l'INSEE (progression du dernier indice connu à la date de révision des honoraires par rapport au dernier indice de référence connu à la date de signature du contrat de mission).

En cas de changement de modalités de facturation, une information préalable sera donnée au client.

En cas de rupture du contrat par l'une ou l'autre des parties, une assistance pour réaliser le transfert du dossier dans l'entreprise ou à un nouveau prestataire pourra être effectuée à la demande du client et sur la base d'un devis préalablement accepté.

En cas d'usage du droit de rétention, comme prévu à l'article 168 du code de déontologie, intégré au décret du 30 mars 2012 relatif à l'exercice de l'activité d'expertise comptable, le Président du Conseil régional de l'Ordre des experts-comptables sera informé.

7- RESPONSABILITE CIVILE

En application de l'article 2254 modifié du Code civil, la responsabilité civile du professionnel comptable ne peut être mise en jeu que sur une période contractuellement définie à un an ; à compter des événements ayant causé un préjudice à l'entreprise.

Tout événement susceptible d'avoir des conséquences, notamment en matière de responsabilité, doit être porté sans délai par le client à la connaissance du professionnel comptable.

La responsabilité contractuelle du Cabinet d'expertise comptable FIDAC à l'égard du client, pour toutes les conséquences dommageables de l'ensemble des missions confiées, est limitée, expressément et d'un commun accord, à la somme maximale de 750.000 euros garantie par un contrat d'assurance responsabilité civile professionnelle.

Si le client souhaite bénéficier d'une garantie supérieure à ce montant, le Cabinet d'expertise comptable FIDAC est à sa disposition pour étudier les modalités de mise en place d'une couverture exceptionnelle plus élevée moyennant la prise en charge du supplément de la prime d'assurance par le client.

Conformément à l'article 5 du décret du 22/01/1996 modifié, le client pourra, s'il le souhaite, obtenir communication du nom de l'assureur et du numéro de la police d'assurance du cabinet d'expertise comptable FIDAC auprès du conseil régional.

La responsabilité du cabinet ne peut en aucun cas être engagée dans l'hypothèse où le préjudice subi par le client est une conséquence :

- d'une information erronée ou d'une faute ou négligence commise par le client ou ses salariés,
- du retard ou de la carence du client à fournir une information nécessaire au cabinet,
- des fautes commises par des tiers intervenant chez le client.

8- DIFFERENDS

Les litiges qui pourraient éventuellement survenir entre le professionnel comptable et son client pourront être portés, avant toute action judiciaire, devant le Président du Conseil régional de l'Ordre compétent ou son représentant aux fins de conciliation.

9. DROIT APPLICABLE ET ATTRIBUTION DE COMPETENCE

Le Contrat sera régi et interprété selon le droit français.

Toute difficulté relative à l'interprétation ou l'exécution du présent contrat sera soumise, à défaut d'accord amiable, au Tribunal de Commerce de la juridiction dont dépend le cabinet traitant le dossier, à qui les Parties attribuent expressément compétence, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie, y compris pour les procédures d'urgence ou les procédures conservatoires.

10- ACCEPTATION DES CONDITIONS GENERALES D'INTERVENTION

Le client reconnaît avoir reçu, pris connaissance et accepté les présentes conditions générales d'intervention. Les mises à jour des conditions générales de vente sont disponibles sur notre site internet :

<http://www.fidac-experts.fr/expertise-comptable/cabinet/conditions-generales.asp> ;

et seront jointes aux plaquettes clients des travaux annuels.