



BNECA

COMMISSAIRE AUX COMPTES
& AUDIT COMPTABLE

**RESEAU INITIATIVE OISE SUD
RCS : 433 514 726**

62 Rue Roland Vachette

60 180 – NOGENT SUR OISE

**RAPPORTS
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
A L'ASSEMBLEE DU 27 MAI 2026**

COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable

2, avenue de la Forêt d'Halatte – Parc Alata - Alatum 1 – 60100 CREIL

accueil@nathaliebouard.fr – 03 44 55 23 04

SARL au capital social de 60 000 € - RCS Compiègne 800 262 578 – APE 6920Z




Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts de France



RESEAU INITIATIVE OISE SUD
RCS : 433 514 726

62 rue Roland Vachette
60 180 – NOGENT SUR OISE

Sommaire

-  Rapport sur les comptes annuels
-  Comptes annuels
 - Bilan
 - Compte de résultat
 - Annexe
-  Rapport spécial sur les conventions réglementées



RESEAU INITIATIVE OISE SUD
RCS : 433 514 726

62 rue Roland Vachette

60 180 – NOGENT SUR OISE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025



A l'Assemblée Générale des Membres de l'Association INITIATIVE OISE SUD

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE OISE SUD relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport. **Ces comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 06 Mai 2026.**

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} Janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que **les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.**

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

NB



Vérification du rapport financier et des autres documents adressés aux Membres

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants

NB



- et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Creil, le 21 Mai 2026.

Le Commissaire aux comptes
Cabinet B.N.E.C.A.
Nathalie BOUARD



EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
ÉVALUTATION D'ENTREPRISE
Partenaire de votre croissance

COMPTES ANNUELS 2025

ASSO INITIATIVE OISE SUD

62 RUE ROLAND VACHETTE

60180 NOGENT-SUR-OISE

NAF : 9499Z

SIRET : 43351472600028

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

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

FIDUCIAIRE EUROPEENNE D'EXPERTISE

13, rue des Thermes

95880 ENGHEN-LES-BAINS

01 34 28 47 60

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement I				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.	1 704	364	1 340	1 680
Autres immobilisations corporelles	28 553	9 215	19 337	15 934
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 697 176	187 296	1 509 879	1 529 308
Autres immobilisations financières	950		950	950
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	1 728 382	196 876	1 531 506	1 547 873
Comptes de liaison III				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	60 111		60 111	52 733
Charges constatées d'avance	945		945	945
Valeurs mobilières de placement	1 225 000		1 225 000	700 000
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	768 230		768 230	1 251 092
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	2 054 286		2 054 286	2 004 770
Frais d'émission des emprunts V				
Primes de remboursement des emprunts VI				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif VII				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	3 782 668	196 876	3 585 792	3 552 644

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 078 117	2 107 608
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 415 739	1 436 352
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	-1 774	-19 123
Excédent ou déficit de l'exercice	51 465	-32 755
Situation nette	3 543 548	3 492 083
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	3 543 548	3 492 083
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison II		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL DES PROVISIONS IV		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 484	3 529
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	33 340	26 721
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 321	28 311
Produits constatés d'avance	2 100	2 000
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	42 245	60 561
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif VI		
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	3 585 792	3 552 644

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	235 504	242 679
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	11 522	4
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	247 025	242 683
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	67 338	69 710
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 982	2 331
Salaires	121 511	117 897
Cotisations sociales	45 142	39 623
Dotations aux amortissement et dépréciations	4 292	2 581
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	3	2
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	241 268	232 144
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	5 758	10 539
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	37 026	28 951
Reprises sur dépréciations et provisions	12 542	
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	49 568	28 951

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	3 062	34 517
Intérêts et charges assimilées	17 385	15 998
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV	20 447	50 515
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	29 121	-21 563
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	34 878	-11 025
Produits exceptionnels V	24 980	3 200
Charges exceptionnelles VI		18 645
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	24 980	-15 445
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	8 394	6 285
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	321 573	274 834
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	270 109	307 589
EXCÉDENT OU DÉFICIT	51 465	-32 755

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature	-61 008	-59 160
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	-61 008	-59 160
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	-61 008	-59 160
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	-61 008	-59 160

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 3 585 792 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 51 465 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

L'association INITIATIVE OISE SUD est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes au règlements CRC n° 99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter de l'exercice 2011, l'association INITIATIVE OISE SUD applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

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

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

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

Faits caractéristiques

Néant.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant.

Méthode des coûts historiques

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

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées au coût d'acquisition.

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- | | |
|--------------------------------------|------------|
| • Matériel de bureau et informatique | 2 à 4 ans, |
| • Travaux d'aménagements | 5 ans. |

Créances

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

Immobilisations financières

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

Une dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- . Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- . Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- . Au-delà de 9 échéances non honorées : 100 % du solde
- . Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- . Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

Informations sur le décaissement des prêts

- Sur les 764 500 € de prêts d'honneur Initiative accordés en 2025 :
 - 66 prêts ont été décaissés en 2025 pour 440 500 €
 - 15 prêts ont été décaissés en 2026 pour 111 000€ (au 07 avril 2026)
 - 16 prêts sont en attente de décaissement pour 117 700€
 - (15 Prêts ne seront pas décaissés pour 95 300 €)
- Sur les 42 000€ de prêts d'honneur Jeune accordés en 2025 :
 - 4 prêts ont été décaissés en 2025 pour 16 000 €
 - 1 prêt a été décaissé en 2026 pour 4 000 € (au 07 avril 2026)
 - 2 prêts sont en attente de décaissement pour 10 000€
 - (3 prêts ne seront pas décaissés pour 12 000 €)
- Sur les 50 000 € de prêts d'honneur Croissance accordés en 2025 :
 - 1 prêt a été décaissé en 2025 pour 10 000 €
 - 2 prêts ont été décaissés en 2026 pour 30 000 € (au 07 avril 2026)
 - (1 prêt ne sera pas décaissé pour 10 000€)
- Sur les 217 550 € de prêts d'honneur CCAC accordés en 2025 :
 - 19 prêts ont été décaissés en 2025 pour 137 450€
 - 6 prêts ont été décaissés en 2026 pour 40 600€ (au 07 avril 2026)
 - 5 prêts sont en attente de décaissement pour 39 900 €
 - (1 prêt ne sera pas décaissé pour 5 600€)
- Sur les 29 000€ de prêts d'honneur Transmission accordés en 2025 :
 - 3 prêts ont été décaissés en 2025 pour 16 000 €
 - 2 prêts ont été décaissés en 2026 pour 9 000 € (au 07 avril 2026)
 - (1 prêt ne sera pas décaissé pour 4 000 €)

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Provision pour risques et charges

Une provision pour risques et charges a été constituée à la clôture de l'exercice à hauteur de 187 296,31 euros.

Prêts accordés au cours de l'exercice 2025

- . Prêts d'honneur Initiative pour 764 500 €
- . Prêts d'honneur Jeune pour 42 000 €
- . Prêts d'honneur Croissance pour 50 000 €
- . Prêts bonifiés CCAC pour 223 550 €
- . Prêts d'honneur Transmission pour 29 000 €

Soit un total de 1 109 050 € (fonds gérés par Initiative Oise Sud)

A cela vient s'ajouter les dispositifs sur lesquels Initiative Oise Sud intervient notamment en instruction (le décaissement étant assuré par la BPI) :

- . Prêt d'honneur BPI solidaire pour 200 000 €
- . Prêt d'honneur Création/reprise BPI : 370 750 €
- . Prêt d'honneur BPI PH Quartier : 54 000 €

Soit un total de 624 750 €

Commentaires 1/2

Valorisation du bénévolat :

Comités d'agrément et actions de promotion :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 1 017 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et actions de promotion. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 € par heure donne un montant de 61 008 €.

Activité de l'association

Sur l'année 2025, l'association s'est réunie 18 fois en comité d'agrément et a accordé :

116 nouveaux prêts d'honneur Initiative pour un montant de 764 500 €

10 prêts Jeune représentant 42 000€

5 prêts d'honneur Croissance initiative Hauts de France représentant 50 000€

6 prêts d'honneur Transmission pour 29 000€

31 prêts du fonds bonifié de la Communauté de Communes de l'Aire Cantilienne ont été octroyés pour un montant de 217 550€.

Etat des effectifs

A la fin de l'année 2025, l'association compte 3 salariés :

- 1 directeur
- 2 chargées de mission

État des créances à la clôture de l'exercice

De l'actif immobilisé :

Prêts :

Montant brut : 1 697 175,65 €

Montant à un an au plus : 728 351,30 €

Montant à plus d'un an : 968 824,35 €

Commentaires 2/2

Trésorerie disponible :

La trésorerie disponible au fonds de fonctionnement est de 195 140,76 € soit :

- 2 309,00 € sur le compte courant
- 37 083,70 € sur le deuxième compte courant
- 155 000,00 € en compte à terme
- 748,06 € sur le compte sur livret

La trésorerie disponible au fonds de prêt est de 1 740 857,19 € (dont l'ensemble des fonds dédiés gérés) soit :

- 178 423,45 € sur le compte courant
- 96 990,73 € sur le livret A
- 28 658,58 € sur le livret sociétaire
- 1 070 000,00 € sur des comptes à terme
- 12 650,00 € de parts sociales
- 66 037,88 € sur le fonds jeune
- 72 617,62 € sur le fonds CCAC
- 171 789,50 € sur le fonds Croissance
- 23 275,49 € sur le fonds Transmission
- 6 443,64 € compte fonds ex SODA
- 13 970,30 € compte Crédit Mutuel

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 704			1 704
Autres immobilisations corporelles	22 768	7 354	1 569	28 553
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	24 472	7 354	1 569	30 257
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 726 084	834 008	862 916	1 697 176
Autres immobilisations financières	950			950
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	1 727 034	834 008	862 916	1 698 126
TOTAL GÉNÉRAL	1 751 506	841 362	864 485	1 728 382

Augmentations	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
		Virements		Entrées		
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	7 354			7 354		
Total immobilisations financières	834 008			834 008		
TOTAL GÉNÉRAL	841 362			841 362		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
		Virements		Sorties		
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	1 569			1 569		
Total immobilisations financières	862 916			862 916		
TOTAL GÉNÉRAL	864 485			864 485		

Commentaires : néant

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	1 697 176	728 351	968 824
Autres immobilisations financières	950		950
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	59 006	59 006	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	1 105	1 105	
Charges constatées d'avance	945	945	
TOTAL	1 759 182	789 407	969 774
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	1 109 050		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1)				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 484	3 484		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	9 363	9 363		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	13 092	13 092		
Impôts sur les bénéfices	8 394	8 394		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	2 491	2 491		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	3 321	3 321		
Produits constatés d'avance	2 100	2 100		
TOTAL	42 245	42 245		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				

Commentaires : néant

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 484	3 362
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	14 178	11 979
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 210	3 220
TOTAL	20 872	18 561

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL		

Commentaires : néant

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Produits : - D'exploitation - Financiers - Exceptionnels	2 100	2 000
TOTAL	2 100	2 000

Charges constatées d'avance	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	945	945
TOTAL	945	945

Commentaires : néant

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F. d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Etats des apports avec droit de reprise par financeurs

	TOTAL APPORT DROIT DE REPRISE	PROVISION	PERTE	SOLDE NET FINANCEUR
CDC	512 352 €	-10 741 €	-81 148 €	420 463 €
Conseil Régional Picardie	150 344 €	-3 152 €	-23 812 €	123 381 €
FNADT	20 256 €	-425 €	-3 208 €	16 623 €
DATAR	33 211 €	-696 €	-5 260 €	27 255 €
BPI	267 000 €	-5 597 €	-42 289 €	219 114 €
Conseil Général de l'Oise	285 022 €	-5 975 €	-45 143 €	233 904 €
TOTAL	1 268 186 €	-26 586 €	-200 861 €	1 040 739 €

Compte de résultat par nature

	compte de prêt	fonctionne ment	Total
subventions d'exploitation		235 504	235 504
autres produits		4 600	4 600
autres charges		-3	-3
autres charges externes		-36 831	-36 831
impôts et taxes		-2 982	-2 982
salaires		-121 511	-121 511
charges sociales		-45 142	-45 142
dotation aux amortissements		-4 292	-4 292
frais de recouvrement		-5 527	-5 527
résultat exploitation	0	23 816	23 816
reprise de dépréciation prêts	12 542		12 542
dotation de dépréciation prêts	-3 062		-3 062
pertes définitives sur prêts	-17 385		-17 385
intérêts sur livrets		37 026	37 026
résultat financier	-7 905	37 026	29 121
produits exceptionnels	6 922		6 922
résultat exceptionnel	6 922		6 922
impôt sur les sociétés		-8 394	-8 394
résultat	-984	52 448	51 464

Tableau des fonds propres

	31/12/2024	AFFECTATION RESULTAT	31/12/2025
sans droit de reprise	2 107 608	-29 491	2 078 117
102-APPORTS FONDS DE CROISSANCE	482 188		482 188
102-APPORTS FONDS JEUNES	158 577		158 577
102-APPORTS FONDS SODA	56 644		56 644
102-APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	1 569 492		1 569 492
102-PERTES APPORTS SANS DROIT	-184 550	-22 059	-206 608
102-PROVISION APPORTS SANS DROIT	-30 167	-7 432	-37 600
102-APPORT FONDS TRANSMISSION EX SAS	55 424		55 424
avec droit de reprise	1 436 352	-20 613	1 415 739
103-APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	1 268 186		1 268 186
103-APPORTS FONDS CCAC	375 000		375 000
103-PERTES APPORTS AVEC DROITS	-185 443	-15 418	-200 861
103-PROVISION APPORTS AVEC DROIT	-21 391	-5 195	-26 586
report à nouveau	-19 123	17 349	-1 774
119-REPORT - NOUVEAU (SOLDE DEB.)	-19 123	17 349	-1 774
Total	3 524 838	-32 755	3 492 083

Passage en perte sur créances 2025

Montant du prêt accordé	Date d'obtention du prêt	Numéro comptable	Solde du prêt au 31/12/2025	Tous recours exercés	Montant de la perte
4 000 €	mai-17	27492320	111,00 €	OUI	111,00 €
4 000 €	mai-17	27492321	111,00 €	OUI	111,00 €
7 500 €	août-17	27492344	208,33 €	OUI	208,33 €
8 000 €	oct-17	27492355	150,00 €	OUI	150,00 €
8 000 €	nov-17	27492364	222,00 €	OUI	222,00 €
15 000 €	mai-19	27492549	360,00 €	OUI	360,00 €
4 000 €	déc-18	27492557	1 332,00 €	OUI	1 332,00 €
5 000 €	janv-21	27492693	4 241,00 €	Oui	4 241,00 €
5 000 €	janv-21	27492694	4 655,00 €	Oui	4 655,00 €
8 000 €	févr-18	27492391	5 550,00 €	OUI	5 550,00 €
8 000 €	sept-19	27492611	222,22 €	Oui	222,22 €
				TOTAL :	17 162,55 €

Montant du prêt accordé	Date d'obtention du prêt	Numéro comptable	Solde du prêt au 31/12/2025	Tous recours exercés	Montant de la perte
4 000 €	sept-19	27492614	222,22 €	Oui	222,22 €
				TOTAL :	222,22 €

MONTANT GLOBAL DU PASSAGE EN PERTE 2025 **17 384,77 €**

Composition de la dépréciation des prêts pour l'année 2025

Provision 2025 sur les prêts d'honneur Initiative :

Número comptable	Montant du prêt initial	Date de comité	Montant des impayés au 31/12/2025 (depuis début de l'année)	Nombre d'échéances impayées	Solde du prêt restant dû au 31/12/2025	RJ / LJ, cessation d'activité	Pourcentage appliqué	Montant de la provision
27432731	4 000 I	novembre 2021	3 222,19 I	29	3 222,19 I	Liquidation	100%	3 222,19 I
27432354	8 000 I	octobre 2017	2 053,50 I	9	2 053,50 I		75%	1 540,13 I
27432776	2 000 I	juillet 2021	388,85 I	7	611,05 I		75%	458,29 I
27432834	7 500 I	avril 2022	2 291,52 I	11	3 764,12 I		75%	2 823,09 I
27432763	15 000 I	octobre 2020	12 836,00 I	31	12 836,00 I	redressement	100%	12 836,00 I
27432558	4 000 I	juin 2019	3 552,00 I	32	3 552,00 I	Cessation	100%	3 552,00 I
27432021	8 000 I	janvier 2014	628,00 I	6	628,00 I	Liquidation	100%	628,00 I
27432726	7 500 I	mars 2021	5 707,75 I	22	5 707,75 I	Liquidation	100%	5 707,75 I
27432738	8 000 I	avril 2021	7 500,00 I	34	7 500,00 I		75%	5 625,00 I
27432801	8 000 I	juillet 2021	3 552,00 I	16	3 552,00 I		100%	3 552,00 I
27432963	25 000 I	mai 2023	20 138,76 I	29	20 138,76 I	Redressement	100%	20 138,76 I
27432553	25 000 I	juin 2019	19 416,00 I	28	19 416,00 I	Liquidation	100%	19 416,00 I
27432388	4 000 I	janvier 2018	1 221,00 I	11	1 221,00 I		75%	915,75 I
27432679	4 000 I	février 2020	2 446,00 I	16	2 446,00 I		75%	1 834,50 I
27432243	25 000 I	novembre 2016	9 104,57 I	18	9 104,57 I	liquidation	100%	9 104,57 I
27432680	8 000 I	octobre 2020	6 217,00 I	28	6 217,00 I	Radiée	100%	6 217,00 I
27432513	7 000 I	avril 2019	3 104,00 I	16	3 104,00 I		75%	2 328,00 I
27433072	4 000 I	juin 2024	444,44 I	4	2 888,86 I		50%	1 444,43 I
27432988	10 500 I	juin 2023	874,38 I	3	4 666,56 I	liquidation	100%	4 666,56 I
27432979	10 000 I	juillet 2023	1 111,08 I	4	4 939,88 I	Radiée	100%	4 939,88 I
27432993	5 500 I	juillet 2023	1 222,16 I	8	3 513,71 I		75%	2 635,28 I

113 705,18 I

Provision 2025 sur les prêts d'honneur CCAC :

Número comptable	Montant du prêt initial	Date de comité	Montant des impayés au 31/12/2025 (depuis début de l'année)	Nombre d'échéances impayées	Solde du prêt restant dû au 31/12/2025	RJ / LJ, cessation d'activité	Pourcentage appliqué	Montant de la provision
27500025	7 500 I	octobre 2020	6 708,00 I	43	6 708,00 I	redressement	100%	6 708,00 I
27500033	7 500 I	mars 2021	5 707,75 I	22	5 707,75 I	Liquidation	100%	5 707,75 I
27500029	2 500 I	décembre 2020	552,00 I	8	552,00 I		75%	414,00 I
27500037	10 500 I	juillet 2023	1 166,64 I	4	5 249,88 I	Radiée	100%	5 249,88 I

18 079,63 I

Provision 2025 sur les prêts d'honneur Jeune :

Número comptable	Montant du prêt initial	Date de comité	Montant des impayés au 31/12/2025 (depuis début de l'année)	Nombre d'échéances impayées	Solde du prêt restant dû au 31/12/2025	RJ / LJ, cessation d'activité	Pourcentage appliqué	Montant de la provision
27520014	8 000 I	septembre 2021	1 434,00 I	9	2 324,00 I		100%	2 324,00 I
27520003	8 000 I	octobre 2020	8 000,00 I	36	8 000,00 I		75%	6 000,00 I

8 324,00 I

Provision 2025 sur les prêts d'honneur Croissance :

Número comptable	Montant du prêt initial	Date de comité	Montant des impayés au 31/12/2025 (depuis début de l'année)	Nombre d'échéances impayées	Solde du prêt restant dû au 31/12/2025	RJ / LJ, cessation d'activité	Pourcentage appliqué	Montant de la provision
27510008	30 000 I	mars 2021	22 812,50 I	22	22 812,50 I	Liquidation	100%	22 812,50 I
27510031	30 000 I	mai 2023	24 375,00 I	39	24 375,00 I	Redressement	100%	24 375,00 I

47 187,50 I

NATHALIE BOUARD
2 Avenue de la République, d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES

NATHALIE BOUARD
2 Allée de la F d'Halatte
60100 CREIL
COMMISSAIRE AUX COMPTES