



FONDS OR EN CASH

Fonds de dotation

12-14 Rond point des Champs Elysées
75008 PARIS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

☰ : CABINET YVON FERRANDO
Le Guillaume Tell
305 Avenue Théodore Braun
69400 VILLEFRANCHE SUR SAÔNE
e-mail : yfe@cabinetyvonferrando.fr
SIRET 421 371 766 00047 – Code NAF : 6920

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux membres du Conseil d'Administration,

I. Opinion sur les comptes annuels

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos statuts nous avons effectué l'audit des comptes annuels du FONDS OR EN CASH relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

II. Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

III. Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note de l'annexe des comptes annuels « *Paragraphe Règles et méthodes comptables - Changement de méthode* » dans lequel est précisé le changement de méthode comptable opéré sur l'exercice et ses impacts, lié à l'application du règlement ANC 2022-06

IV. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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 où nous nous sommes assurés du respect du référentiel comptable au regard des opérations réalisées, ainsi que de la justification des ressources obtenues et des versements effectués.

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.

V. Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité de la Présidente et dans les autres documents adressés aux membres du Conseil d'Administration.

VI. 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 du fonds de dotation 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 le fonds de dotation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Trésorier.

VII. Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative

provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations 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 du fonds de dotation 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 Villefranche sur Saône,
Le 24 juin 2026

Yvon FERRANDO
Commissariat aux comptes

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yvon Ferrando', is written over a large, diagonal, hand-drawn line that spans across the signature area.



FONDS OR EN CASH

Fonds de dotation

12-14 Rond point des Champs Elysées
75008 PARIS

COMPTES ANNUELS

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

☰ : CABINET YVON FERRANDO
Le Guillaume Tell

305 Avenue Théodore Braun
69400 VILLEFRANCHE SUR SAÔNE
e-mail : yfe@cabinetyvonferrando.fr

SIRET 421 371 766 00047 – Code NAF : 6920

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés et droits assimilés				
	En cours, avances et acomptes				
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage				
ACTIF CIRCULANT	En cours, avances et acomptes				
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>				
	Immobilisations financières (1)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	30 000		30 000	30 000
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	Total II	30 000		30 000	30 000
	Stocks et en cours				
Comptes de Régularisation	Créances (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances				
	Charges constatées d'avance (2)	3 240		3 240	
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus	1 204 479		1 204 479	900 072
	Disponibilités				
	Total III	1 207 719		1 207 719	900 072
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation (VI)				
		1 237 719		1 237 719	930 072

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à moins d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise : Fonds propres statutaires Fonds propres complémentaires Fonds propres avec droit de reprise : Fonds statutaires Fonds propres complémentaires Ecart de réévaluation Réserves : Réserves statutaires ou contractuelles Réserves pour projet de l'entité Autres Report à nouveau Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits) Situation nette (sous total)		
	Fonds propres consommables Subventions d'investissement Provisions réglementées	1 184 033	901 564
	Total I	1 184 033	901 564
AUTRES FONDS PROPRES	Fonds non remboursables Avances conditionnées Droits du concédant Total II		
FONDS REPORTES ET DEBIES	Fonds reportés liés aux legs ou donations Fonds dédiés Total III		
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges Total IV		
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières diverses (2) Instruments financiers à terme Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés Dettes des legs ou donations Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes Produits constatés d'avance Total V	43 578 10 108 53 686	24 933 3 575 28 508
	Écart de conversion et différences d'évaluation (VI)		
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 237 719	930 072



(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)

(2) Dont emprunts participatifs

53 686

28 508

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service						
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation						
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	267 531		102 605		164 926	160.74
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions						
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	267 531		102 605		164 926	160.74
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	30 981		31 153		-171	-0.55
Aides financières	196 009		82 772		113 237	136.81
Impôts, taxes et versements assimilés	2 932				2 932	
Salaires et traitements	30 276				30 276	
Cotisations sociales	10 496				10 496	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	2				2	
Total II	270 697		113 925		156 772	137.61
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	-3 166		-11 320		8 154	72.03

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	4 166		14 895		-10 729	-72.03
Reprises sur dépréciations et provisions						
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total III	4 166		14 895		-10 729	-72.03
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total IV						
2. Résultat financier (III-IV)	4 166		14 895		-10 729	-72.03
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	1 000		3 575		-2 575	-72.03
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)						
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)						
4. Résultat exceptionnel (V-VI)						
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 000		3 575		-2 575	-72.03
Total des produits (I+III+V)	271 697		117 500		154 197	131.23
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	271 697		117 500		154 197	131.23
5. EXCEDENT OU DEFICIT						



ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 237 718.59 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 267 531.31 Euros et dégageant un excédent de 0 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

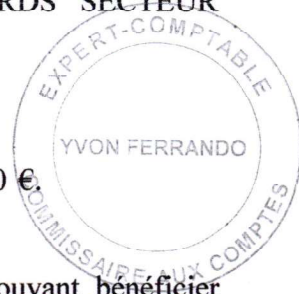
Au cours de l'exercice, la société OR EN CASH a versé un don de 550 K€ au profit de l'association FONDS OR EN CASH.

Les dons réalisés par le Fonds :

Au cours de l'exercice, le fonds de dotation a réalisé des dons auprès d'entités reconnues d'intérêt public pour un montant de 196 009.22 €, répartis comme suit entre les principaux bénéficiaires :

- Association "LOU ATTITUDE" pour 31 000 €.
- Association "CHAPEDALEFORS AVES OIL" pour 20 159.22 €.
- Association "CAPOEIRA IGUAL ARTE" pour 24 300 €.
- Association "LES ROBINS DE LA RUE" pour 750 €.
- Association "CLUB AUTO LES ROUES LIBRES" pour 1 500 €.
- Association "PRENDRE SOIN" pour 3 500 €.
- Association "ECOLE PROMISE" pour 750 €.
- Association "CENTRE SECOURS POPULAIRE MOUTHIER" pour 900 €.
- Association "NANANERE" pour 5 000 €.
- Association "LES BLOUSES ROSES" pour 750 €.
- Association "HORIZON VERTICAL DAMPARIS" pour 1 500 €.
- Association "PROPULSEO" pour 15 000 €.
- Association "FLEUR D'ISA" pour 600 €.
- Association "EPCC CYBELE PRODUCTION" pour 14 000 €.
- Association "VIVO" pour 50 000 €.
- Association "FONDATION PAUL BOCUSE" pour 5 000 €.
- Association "CHRISTELLE" pour 1 500 €.
- Association "POUPENN" pour 1 500 €.
- Association "UNE ROSE UN ESPOIR LE COEUR DES MOTARDS SECTEUR ARDECHE" pour 1 500 €.
- Association "LA SEQUANAISE" pour 4 000 €.
- Association "SAMSAH GARD ESPOIR" pour 1 500 €.
- Association "DUCH" pour 5 800 €.
- Association "STELLA DANCE MAISON DU VILLAGE" pour 4 000 €.
- Association "VELO CLUB VILLEFRANCHE" pour 1 500 €.

Ces dons ont fait l'objet pour certains d'une convention de mécénat pouvant bénéficier



ANNEXE

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

de contreparties autorisées par l'Administration fiscale.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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

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

Changement de méthode

La société a appliqué pour la première fois, à compter de lèglement ANC n° 2022-06 du 5 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n° 2014-03 relatif au Plan Comptable Général.

Cette application constitue un changement de méthode comptable se traduisant principalement par une nouvelle présentation des états financiers, la suppression des comptes de transferts de charges, la redéfinition du résultat exceptionnel.

Les impacts de ce nouveau règlement sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ne sont pas significatifs.

Informations générales complémentaires

Le fonds de dotation OR EN CASH a été créé le 24/12/2019. Il est régi par la Loi numéro 2008-776 du 04/08/2008 de modernisation de l'économie.

Il a été souscrit une dotation initiale à hauteur de 200 000 €, complétée la même année par un versement de 50 000 €.

Au cours de l'exercice 2022, deux dotations ont été encaissées pour un montant de



ANNEXE

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

785 000 €. Ces dotations ont été considérées comme consommables.

Au cours de l'exercice 2024, une dotation a été encaissée pour un montant de 300 000 €. La dotation a été considérée comme consommable.

Au cours de l'exercice 2025, une dotation a été encaissée pour un montant de 550 000 €. La dotation a été considérée comme consommable.

Le fonds n'a pas fait appel à la générosité du public.

Aucune contribution volontaire n'a été valorisée sur l'exercice, car considérée non significative.

La consommation de la dotation sur l'exercice s'est élevée à 267 531.31 € et elle s'est décomposée de la manière suivante :

- dons versés pour un montant de 196 009.22 €,
- financement net des charges d'exploitation pour 71 522.09 €.

L'objet du fonds de dotation est de recevoir et gérer, en les capitalisant, les biens et droits de toute nature qui lui sont apportés à titre gratuit et irrévocable, en vue d'en redistribuer les revenus à toute organisation ou action d'intérêt général. Dans le cadre de sa mission d'intérêt général, le fonds de dotation pourra, notamment, mettre en oeuvre, seul ou en partenariat, des actions à caractère social, culturel, sportif, humanitaire ou concourant à la protection de l'environnement, en France ou à l'étranger, et notamment les actions suivantes :

- des actions humanitaires visant à apporter une aide aux jeunes déshérités pour permettre leur insertion, ainsi que plus largement toutes actions requises en vue de la satisfaction des besoins indispensables des populations en situation de détresse ou de misère en vue de contribuer à leur insertion sociale
- des actions répondant aux besoins sanitaires des populations en détresse : lutte contre la mortalité infantile, fourniture de soins élémentaires, recherche scientifique et programmes d'actions développés en vue de lutter contre les pandémies et les maladies
- des actions relatives à la protection et à la défense de l'environnement naturel, ainsi qu'à la sensibilisation au respect de la biodiversité, et à la lutte contre le réchauffement climatique
- des actions contribuant à la protection des droits de minorités, notamment dans le cadre d'exploitation de mines aurifères
- des actions en faveur de la lutte contre les discriminations de toute nature subies par les personnes en situation de handicap (mobilité, accès à l'emploi, insertion sociale, etc.)
- des actions en faveur de l'accès au sport au plus grand nombre
- des actions en faveur de la diffusion et de l'accès à la culture au plus grand nombre, ainsi que des actions concourant à la protection et à la mise en valeur du patrimoine culturel.



ANNEXE

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

Dans cette perspective, le fonds de dotation intervenant en qualité de structure opérationnelle ou de distribution auprès d'organismes d'intérêt général, participe au financement de structures ou de projets sociaux, humanitaires, voire éducatifs, dont la réalisation favorisera sa mission d'intérêt général.

Le fonds de dotation peut réaliser toute autre activité, directe ou indirecte, mobilière ou immobilière, de nature à favoriser la réalisation de son objet social.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres consommables	901 564		550 000	267 531	1 184 033
TOTAL I	901 564		550 000	267 531	1 184 033

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Charges constatées d'avance	3 240	3 240	
TOTAL	3 240	3 240	



ANNEXE

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

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	43 578	43 578		
Personnel et comptes rattachés	2 366	2 366		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 544	2 544		
Impôts sur les bénéfices	1 000	1 000		
Autres impôts taxes et assimilés	4 198	4 198		
TOTAL	53 686	53 686		

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés seront estimées selon la méthode PEPS.

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

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



ANNEXE

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	1
Total	1

