

ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO

*10 RUE DU 48E RI
BAT EMERGENCE EMPLOI
22200 GUINGAMP*

*Dossier financier de l'exercice en Euros
Période du 01/01/2025 au 31/12/2025*

Activité principale de l'association :

Nous vous présentons ci-après le dossier de l'exercice.

**Fait à PLERIN
Le**

AGINEO EXPERTISE COMPTABLE
5 RUE ALEXANDER FELMING

22190 PLERIN

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise

ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO
10 RUE DU 48E RI
BAT EMERGENCE EMPLOI
22200 GUINGAMP

relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	843 676 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	Euros
- Résultat net comptable,	6 239 Euros

Fait à PLERIN
Le 27/03/2026

Laurent LE BOHEC
Expert Comptable

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	5 470	5 470		307	307	100.00
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres	348 393	7 250	341 143	396 182	55 039	13.89
	Total I	353 863	12 720	341 143	396 489	55 346	13.96
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	18 177		18 177	20 272	2 095	10.33
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	7 820		7 820	1 750	6 070	346.86
	Valeurs mobilières de placement	128 697		128 697	127 541	1 156	0.91
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	347 330		347 330	266 299	81 031	30.43
	Charges constatées d'avance (2)	510		510	367	143	39.00
	Total II	502 533		502 533	416 229	86 305	20.73
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	856 397	12 720	843 676	812 718	30 959	3.81

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	504 621	487 113	17 508	3.59
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	182 000	162 000	20 000	12.35
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	138 367	127 206	11 161	8.77
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	6 239	22 369	16 129	72.11
	Situation nette (sous total)	831 228	798 689	32 539	4.07
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	831 228	798 689	32 539	4.07
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés				
	Total II				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total III				
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	2 979	5 170	2 190	42.37
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	8 950	8 459	490	5.79
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	520	400	120	30.00
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	Total IV	12 449	14 029	1 580	11.26
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	843 676	812 718	30 959	3.81

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques
Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

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	14 410		12 750		1 660	13.02
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	98 154		99 499		1 346	1.35
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, provisions et transferts de charges	418		2 696		2 279	84.51
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	935		1		934	NS
Total I	113 916		114 946		1 030	0.90
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	36 311		39 793		3 482	8.75
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	281		243		38	15.67
Salaires et traitements	55 494		49 542		5 952	12.01
Charges sociales	16 309		15 290		1 019	6.67
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	307		320		13	4.12
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	1 650		2		1 648	NS
Total II	110 352		105 190		5 162	4.91
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	3 564		9 757		6 192	63.47

(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	6 538	7 929	1 392	17.55
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	4 180	8 658	4 478	51.72
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	10 718	16 587	5 869	35.38
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	6 900	1 263	5 638	446.53
Intérêts et charges assimilées		1 595	1 595	100.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	6 900	2 858	4 043	141.47
2. Résultat financier (III-IV)	3 818	13 729	9 912	72.19
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	7 382	23 486	16 104	68.57
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion		212	212	100.00
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V		212	212	100.00
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI				
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		212	212	100.00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 143	1 329	186	14.00
Total des produits (I+III+V)	124 634	131 745	7 111	5.40
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	118 395	109 376	9 019	8.25
5. EXCEDENT OU DEFICIT	6 239	22 369	16 129	72.11

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N 31/12/202512	Exercice N-1 31/12/202412	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat	169378		169378	
TOTAL	169378		169378	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	169378		169378	
TOTAL	169378		169378	

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

Art. 432-2 du RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018

Le compte de résultat par origine et destination est établi selon le modèle présenté ci-dessous :

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	Exercice N	31/12/2025	12	Exercice N-1	31/12/2024	12
	TOTAL	Dont générosité du public		TOTAL	Dont générosité du public	
PRODUITS PAR ORIGINE						
1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	14 410			12 750		
1.1 Cotisations sans contrepartie	14 410			12 750		
1.2 Dons, legs et mécénat						
- Dons manuels						
- Legs, donations et assurances-vie						
- Mécénat						
1.3 Autres produits liés à la générosité du public						
2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	7 472			10 164		
2.1 Cotisations avec contrepartie						
2.2 Parrainage des entreprises						
2.3 Contributions financières sans contrepartie						
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public	7 472			10 164		
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS	98 154			99 499		
4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	4 598			9 331		
5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS						
TOTAL	124 634			131 744		
CHARGES PAR DESTINATION						
1 - MISSIONS SOCIALES	85 615			79 442		
1.1 Réalisées en France	85 615			79 442		
- Actions réalisées par l'organisme	85 615			79 442		
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France						
1.2 Réalisées à l'étranger						
- Actions réalisées par l'organisme						
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger						
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS						
2.1 Frais d'appel à la générosité du public						
2.2 Frais de recherche d'autres ressources						
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	24 430			27 022		
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	7 207			1 583		
5 - IMPOT SUR LES BENEFICES	1 143			1 329		
6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE						
TOTAL	118 395			109 376		
EXCEDENT OU DEFICIT	6 239			22 369		

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (suite)

Art. 432-2 du RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018
Le compte de résultat par origine et destination est établi selon le modèle présenté ci-dessous :

B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Exercice N	31/12/2025	12	Exercice N-1	31/12/2024	12
	TOTAL	Dont générosité du public		TOTAL	Dont générosité du public	
PRODUITS PAR ORIGINE						
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	338 756			172 243		
Bénévolat	169 378			172 243		
Prestations en nature						
Dons en nature	169 378					
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC						
3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL	338 756			172 243		
CHARGES PAR DESTINATION						
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES	169 378			172 243		
Réalisées en France	169 378			172 243		
Réalisées à l'étranger						
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS						
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT						
TOTAL	169 378			172 243		

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE		306.80	306.80	100.00
21830000 MATERIEL BUREAU / INFORMATIQUE	4 156.48	4 156.48		
21840000 MOBILIER	1 313.63	1 313.63		
28183000 AMORT MAT BUREAU/ INFORMATIQUE	4 156.48	3 849.68	306.80	7.97
28184000 AMORTISSEMENT MOBILIER	1 313.63	1 313.63		
AUTRES	341 143.14	396 182.14	55 039.00	13.89
27500000 Dépôts et cautionnements	1 177.76	1 177.76		
27600000 PRETS OCTROYES DECAISSES	347 215.38	399 534.38	52 319.00	13.09
29760006 PROVISION DEPRECIATION PRET	7 250.00	4 530.00	2 720.00	60.04
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	341 143.14	396 488.94	55 345.80	13.96
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	18 176.51	20 271.52	2 095.01	10.33
41800000 FACTURES CLIENTS A ETABLIR	18 176.51	20 271.52	2 095.01	10.33
AUTRES	7 820.00	1 750.00	6 070.00	346.86
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	2 820.00	1 750.00	1 070.00	61.14
46871000 RBST A PERCEVOIR	5 000.00		5 000.00	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	128 697.08	127 541.08	1 156.00	0.91
50301000 PARTS SOCIALES CRCA FONDS	17 745.00	17 220.00	525.00	3.05
50302000 OBLIGATIONS CASA ACCOMPGNT	30 000.00	30 000.00		
50303000 PARTS SOCIALES CMB	15.00	15.00		
50810000 DAT S/ FONDS	80 000.00	80 000.00		
50880000 INTÉRÊTS SUR OBLIGATIONS ET	937.08	723.83	213.25	29.46
59030000 DEPR. VAL. MOB DE PLACEMENT		417.75	417.75	100.00
DISPONIBILITES	347 330.22	266 299.48	81 030.74	30.43
51200101 BANQUE CRCA FDS XXX114	130 901.21	54 840.03	76 061.18	138.70
51200200 BQ - CPTE XX970 44 S/FONDS	83 901.97	82 129.36	1 772.61	2.16
51200201 BQ - FONCT CSL XX105	103 334.47	92 180.65	11 153.82	12.10
51210000 BANQUE C.A. - FONCT.	8 096.12	15 815.77	7 719.65	48.81
51220000 BANQUE C.A. - FONDS	9 401.24	10 993.11	1 591.87	14.48
51230000 C/C CMB	11 695.21	10 340.56	1 354.65	13.10
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	509.52	366.55	142.97	39.00
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	509.52	366.55	142.97	39.00
TOTAL ACTIF CIRCULANT	502 533.33	416 228.63	86 304.70	20.73
TOTAL GENERAL	843 676.47	812 717.57	30 958.90	3.81

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12		31/12/2024 12		Euros	%
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	504	621.23	487	113.41	17 507.82	3.59
10219000 RESULTAT SUR FONDS		555.65	10	652.17	11 207.82	105.22
10235000 APPORT NATUREL PAYSAGE		100.00		100.00		
10236000 APPORT BNP PARIBAS	1	100.00	1	100.00		
10237000 APPORT STRATEGIE EXPERTISE		500.00		500.00		
10238000 APPORT BIJOUTERIE BOULMOT		400.00		400.00		
10239000 APPORT CABINET THEMIS		400.00		400.00		
10239800 APPORTS SS DT REPRISE CE	26	000.00	26	000.00		
10239900 APPORTS CAISSE DES DEPOTS	64	800.00	64	800.00		
10240000 APPORT SS DT REPRISE CG 22	71	561.00	71	561.00		
10241000 APPORT SS DT REPRISE CHBRE MET		762.25		762.25		
10241500 APPORT SS DT REPRISE CTE COMM	17	450.20	17	450.20		
10242000 APPORT SS DT REPRISE CCI 22	14	622.45	14	622.45		
10243000 APPORT SS DT REPRISE CHBRE AGR		305.00		305.00		
10244000 APPORT SS DT REPRISE PAYS GGP	43	876.40	43	876.40		
10245000 APPORT SS DT REPRISE EDF GDF	1	525.00	1	525.00		
10246000 APPORT SS DT REPRISE MALAKOFF	6	588.50	6	588.50		
10247000 APPORT SS DT REPRISE CRCA	71	500.00	66	500.00	5 000.00	7.52
10248000 APPORT SS DT REPRISE BPO	38	350.00	37	050.00	1 300.00	3.51
10248500 APPORT SS DT REPRISE CIC	7	700.00	7	700.00		
10248600 APPORT SS DT REPRISE CMB	25	431.00	25	431.00		
10249000 APPORT SS DT REPRISE GERCO	12	000.00	12	000.00		
10249500 APPORT SS DT REPRISE LE GRAET	61	500.00	61	500.00		
10249600 APPORT SS DT REPRISE IGAM	9	000.00	9	000.00		
10249700 APPORT IE	1	000.00	1	000.00		
10249710 APPORTS SS DROIT FIDUCIAL	3	590.00	3	590.00		
10249800 AUTRES APPORTS SS DT REPRISE	14	803.78	14	803.78		
10249900 APPORT SS DT ANGEVIN SAS	1	000.00	1	000.00		
10250000 APPORT SS DT EMBALLECO	3	000.00	3	000.00		
10250100 APPORT CER	3	000.00	3	000.00		
10250200 APPORT ICOOPA	2	200.00	2	200.00		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - AVEC DROIT DE REPRISE	182	000.00	162	000.00	20 000.00	12.35
10340000 APPORT AVEC DT REPRISE CDC	50	000.00	50	000.00		
10341000 APPORT AVEC DT REPRISE CREAVERN	11	000.00	11	000.00		
10343000 APPORT SS DT CREDIT MUTUEL	1	000.00	1	000.00		
10345000 APPORT GPA	100	000.00	100	000.00		
10346000 APPORT AU FONDS LAC	20	000.00			20 000.00	
REPORT A NOUVEAU	138	367.31	127	206.42	11 160.89	8.77
11000000 REPORT A NOUVEAU	138	367.31	127	206.42	11 160.89	8.77
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	6	239.25	22	368.71	16 129.46	72.11
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	831	227.79	798	688.54	32 539.25	4.07
TOTAL FONDS PROPRES	831	227.79	798	688.54	32 539.25	4.07
TOTAL FONDS DEBIES						
TOTAL PROVISIONS						

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	2 979.15	5 169.63	2 190.48	42.37
40100000 DETTES FOURNISSEURS	325.77	2 534.03	2 208.26	87.14
40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	2 653.38	2 635.60	17.78	0.67
DETTES FISCALES ET SOCIALES	8 949.53	8 459.40	490.13	5.79
42820000 DETTES POUR CONGES PAYES	3 498.31	3 352.64	145.67	4.34
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER		315.00	315.00	100.00
43100000 SECURITE SOCIALE	2 166.00	1 527.00	639.00	41.85
43710000 AG2R	491.25	346.92	144.33	41.60
43720000 MUTUELLE	174.30	171.63	2.67	1.56
43730000 PREVOYANCE SWISS LIFE	249.84	236.31	13.53	5.73
43820000 CH SOCIALES SUR CONGES PAYES	1 226.83	1 180.90	45.93	3.89
44400000 ETAT. IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 143.00	1 329.00	186.00	14.00
AUTRES DETTES	520.00	400.00	120.00	30.00
46720000 REMBOURSEMENT CREATEURS	520.00	400.00	120.00	30.00
TOTAL DETTES	12 448.68	14 029.03	1 580.35	11.26
TOTAL GENERAL	843 676.47	812 717.57	30 958.90	3.81

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12		31/12/2024 12		Euros	%
COTISATIONS	14	410.00	12	750.00	1 660.00	13.02
75600000 ADHESIONS	2	870.00	1	600.00	1 270.00	79.38
75610000 ADHESIONS BENEFICIAIRES	11	540.00	11	150.00	390.00	3.50
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	98	153.82	99	499.39	1 345.57	1.35
74005000 SUBVENTIONS COMMUNAUTE LOCALE	53	700.00	51	500.00	2 200.00	4.27
74010100 ABONDEMENT DIVERS FONCTIONNEME	12	866.00	13	708.00	842.00	6.14
74210000 Conseil Régional Pass Création	31	587.82	34	291.39	2 703.57	7.88
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	417.75		2	696.45	2 278.70	84.51
78150000 REPRISE PROV R&C DEPR	417.75			673.13	255.38	37.94
79130000 RBT ASSURANCE OSEO CREATEUR				2 023.32	2 023.32	100.00
AUTRES PRODUITS	934.63			0.59	934.04	NS
75800000 PRODUITS DIV. GESTION COURANTE	79.51			0.59	78.92	NS
75870000 RBT ASSURANCE BPI	855.12				855.12	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	113	916.20	114	946.43	1 030.23	0.90
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	36	310.92	39	792.87	3 481.95	8.75
60222000 PRODUITS D'ENTRETIEN	9.44				9.44	
60630000 PETITS MATERIELS				457.07	457.07	100.00
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	568.90			241.68	327.22	135.39
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	7 451.13		6	973.63	477.50	6.85
61351000 LOCATIONS MOBILIERES	581.48			620.71	39.23	6.32
61520000 ENTRETIEN LOCAUX	581.99		1	293.94	711.95	55.02
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	3 088.63		3	143.46	54.83	1.74
61600001 ASSURANCES	1 466.89		4	093.20	2 626.31	64.16
62260000 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	5 042.00		4	381.00	661.00	15.09
62261000 HONORAIRES COMM.AUX COMPTES	1 626.00		1	650.00	24.00	1.45
62270000 FRAIS ET EMOLUMENTS SUR FONDS	197.92			169.75	28.17	16.59
62300000 PUBLICITE PUBLICAT RELAT PUBLI	1 488.79		2	036.40	547.61	26.89
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	349.44			578.14	228.70	39.56
62570000 RECEPTIONS	8 196.66		8	368.86	172.20	2.06
62610000 FRAIS POSTAUX	1 720.45		1	680.51	39.94	2.38
62700000 SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	837.76			813.56	24.20	2.97
62710000 FRAIS TITRES RESTAURANTS	125.18			108.96	16.22	14.89
62800000 DIVERS	100.00			300.00	200.00	66.67
62830000 COTISATION INIATIVE BRETAGNE	890.26			914.00	23.74	2.60
62840000 COTISATION INITIATIVE FRANCE	1 988.00		1	968.00	20.00	1.02
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	281.06			242.98	38.08	15.67
63330000 FORMATION CONTINUE	281.06			242.98	38.08	15.67
SALAIRES ET TRAITEMENTS	55	493.54	49	541.55	5 951.99	12.01
64100000 SALAIRES BRUTS	51	090.87	44	990.44	6 100.43	13.56
64120000 CONGES PAYES	145.67			743.11	597.44	80.40
64140000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	4	257.00	3	808.00	449.00	11.79
CHARGES SOCIALES	16	309.42	15	290.09	1 019.33	6.67
64510000 COTISATIONS PATRONALES	13	974.89	12	908.58	1 066.31	8.26
64520000 CHARGES SUR CONGES PAYES	45.93			338.51	292.58	86.43
64810000 Médecine du Travail	218.40			204.00	14.40	7.06
64820000 Tickets restaurant	1 690.20		1	539.00	151.20	9.82
64830000 Bons cadeaux	380.00			300.00	80.00	26.67

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	306.80	320.00	13.20	4.12
68110000 DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	306.80	320.00	13.20	4.12
AUTRES CHARGES	1 650.00	2.12	1 647.88	NS
65440000 CRÉANCES DES EXERCICES ANT.	1 650.00		1 650.00	
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE		2.12	2.12	100.00
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	110 351.74	105 189.61	5 162.13	4.91
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 564.46	9 756.82	6 192.36	63.47
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	6 537.79	7 929.39	1 391.60	17.55
76800000 PRODUITS FINANCIERS FONDS	5 383.97	6 350.69	966.72	15.22
76820000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 153.82	1 578.70	424.88	26.91
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE	4 180.00	8 657.50	4 477.50	51.72
78660000 REPRISES PROVISIONS PRETS	4 180.00	8 657.50	4 477.50	51.72
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	10 717.79	16 586.89	5 869.10	35.38
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	6 900.00	1 262.50	5 637.50	446.53
68660000 DOTATIONS AUX PROV PR DEPRECIA	6 900.00	1 262.50	5 637.50	446.53
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		1 595.00	1 595.00	100.00
66820000 AUTRES CHARGES FINANCIÈRES		1 595.00	1 595.00	100.00
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	6 900.00	2 857.50	4 042.50	141.47
RESULTAT FINANCIER	3 817.79	13 729.39	9 911.60	72.19
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	7 382.25	23 486.21	16 103.96	68.57
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION		211.50	211.50	100.00
77200000 PDTS S/ EXERCICES ANTERIEURS		211.50	211.50	100.00
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		211.50	211.50	100.00
RESULTAT EXCEPTIONNEL		211.50	211.50	100.00
IMPOTS SUR LES BENEFICES	1 143.00	1 329.00	186.00	14.00
69500000 IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 143.00	1 329.00	186.00	14.00
TOTAL DES PRODUITS	124 633.99	131 744.82	7 110.83	5.40
TOTAL DES CHARGES	118 394.74	109 376.11	9 018.63	8.25
EXCEDENT OU DEFICIT	6 239.25	22 368.71	16 129.46	72.11

ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 843 676 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 113 916 Euros et dégageant un excédent de 6 239 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 caractéristiques de l'exercice

Notre association Initiative Initiative Argoat Goelo est l'une des 205 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 104 dossiers, tous financements confondus, présenté au Comité d'agrément 59 projets dont 53 ont été validés correspondant à 105 prêts personnels accordés.

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,
- 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.

Informations relatives au bilan

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

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

prêts immobilisés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	montant	montant	quantité
création	230 096	78	236 563	78
transmission	117 119	45	162 971	67
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	347 215	123	399 534	145

Sur l'exercice 2025, 23 prêts ont été décaissés pour un montant de 108 000 € dont :

- 17prêts pour un montant de 79 900 € accordés en 2025
- 6 prêts pour un montant de 28 100 € accordés en 2024
- *Etat des provisions (NIF)*

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

dépréciation des prêts	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	1 740	4	2 680	4
transmission	5 510	3	1 850	3
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	7 250	7	4 530	7
dotation	6 900	3	1 262	3
reprise	4 180	3	8 658	3

Sur l'exercice 2025,

- 2 prêts ont été repris pour être passés en perte pour 2 050 €
- 2 prêts ont été repris pour 2 130 € suite à des actions de recouvrement

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

échéance des prêts	31 12 2025	
	-1 an	1 an et +
création	90 097	140 000
transmission	47 588	69 531
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	137 685	209 531

Au 31 12 2025, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	Quantité	montant	quantité
création	2 820	4	1 750	2
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	2 820	4	1 750	1

- *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
trés. s. prêt	321 949	245 183
trés. fonctionnement	154 078	149 075
total	476 027	394 258

- *Montant des engagements financiers (NIF)*

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 :

prêts accordés non décaissés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	65 200	10	30 100	7
transmission	19 500	6	4 000	1
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	84 700	8	58 800	8

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

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31 12 2025	31 12 2024
	Montant	Montant
création	686 581	660 320
transmission		
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	686 581	660 320
dont :		
sans droit de reprise	504 581	498 320
avec droit de reprise	182 000	162 000

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2025	31 12 2024
	montant	Montant
réserves		
report à nouveau	138 368	127 206
<i>sous-total</i>	<i>138 368</i>	<i>127 206</i>
résultat fonctionnement	6 279	11 161
total	144 647	138 368

- *Etat des dettes financières (NIF)*

NEANT

Informations relatives aux comptes 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						
Etat						
Conseil Régional						
Intercommunalités		53 700			51 500	
autres						
total		53 700			51 500	

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)*

	2025				2024			
	Total	FoncT	prêts	autres	total	FoncT	prêts	autres
produits exploitation	113 916	113 916			114 946	114 946		
charges exploitation	110 352	109 669	683		105 190	104 523	667	
<i>résultat exploitation</i>	3 564	4 247	-683	-	9 757	10 423	-667	
produits financiers	10 718	736	9 982		16 587	906	15 681	
charges financières	8 043	-1 296	9 339		4 187	379	3 808	
<i>résultat financier</i>	2 675	2 032	643	-	12 400	527	11 874	
<i>résultat courant</i>	6 239	6 279	-40	-	22 157	10 950	11 207	
produits except.	-	-	-		212	212	-	
charges except.	-	-	-		-	-	-	
<i>résultat exceptionnel</i>	-	-	-	-	212	212	-	
<i>résultat net</i>	6 239	6 279	-40	-	22 369	11 161	11 207	

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

compte résultat activité prêt	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. Prêts	6 900	5	1 262	2
pertes brutes s prêts	1 650	3	1 595	4
autres charges	1 472		1 616	
total des charges	10 022		4 474	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	4 180	4	8 657	6
garanties obtenues				
autres produits	5 802		7 024	
total des produits	9 882		15 681	
résultat s. prêts	- 40		11 207	

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	2025	2024
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	169 378	172 243
total	169 378	172 243
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	169 378	172 243
total	169 378	172 243

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présence 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 60 € de l'heure.

A ce montant s'ajoute la valorisation des kilomètres parcourus par les bénévoles.

Autres informations

- *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.

Effectif	2025	2024
cadres		
non cadres	1.59	1.33
<i>sous total</i>	<i>1.59</i>	<i>1.33</i>
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN	1.60	1.63
total	2.96	2.96

- *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 n'ont perçu aucune rémunération.

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

honaire CAC	31 12 2025	31 12 2024
certification des comptes	1 626	1 650
autres missions		
total	1 626	1 650