

Assoc. INITIATIVE NOUVELLE AQUITAINE

3 Rue Cantelaudette

33310 LORMONT

COMPTES ANNUELS

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

Sommaire

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

<i>Compte Rendu de travaux</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>4</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>5</i>
<i>Détail de l' Actif</i>	<i>6</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>7</i>
<i>Détail du compte de résultat</i>	<i>9</i>
<i>Annexe comptable</i>	<i>12</i>
<i>Annexe libre</i>	<i>14</i>

COMPTE-RENDU DE TRAVAUX

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de :

Assoc. INITIATIVE NOUVELLE AQUITAINE
3 Rue Cantelaudette

33310 LORMONT

relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 12 582 499 euros

Chiffre d'affaires : 0 euros

Résultat net comptable : -65 394 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Ces diligences n'incluent pas l'inventaire et la valorisation des actifs, notamment ceux des stocks et des éventuels travaux en cours.

Fait à FLOIRAC
Le 04/06/2026

Pour le Cabinet

Laure BELLIARD

Expert-comptable

Bilan Actif

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	5 335	3 907	1 429	1 275
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	4 430 456	1 292 436	3 138 019	3 164 190
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières	3 339		3 339	1 925
	TOTAL (II)	4 439 129	1 296 343	3 142 786	3 167 390
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				350
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	61 111		61 111	81 731
	Charges constatées d'avance	3 874		3 874	
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	9 374 728		9 374 728	10 216 012
	TOTAL (III)	9 439 713		9 439 713	10 298 093
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation				
	Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	13 878 842	1 296 343	12 582 499	13 465 482
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				3 141 358	3 166 115
(2) dont créances à plus d'un an					

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		31/12/2025		31/12/2024	
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise				
	Fonds propres statutaires	7 231 531		7 231 531	
	Fonds propres complémentaires	(1 452 430)		(1 260 607)	
	Fonds propres avec droit de reprise				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	6 500 710		7 484 760	
	Ecart de réévaluation				
	Réserves				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	77 675		58 446	
	Excédent ou déficit de l'exercice	(65 394)		(366 981)	
	Total des fonds propres (situation nette)	12 292 092		13 147 148	
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total des fonds propres	12 292 092		13 147 148	
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
	Total des autres fonds propres				
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation				
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes				
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public				
	Total des fonds reportés et dédiés				
Provisions	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total des provisions				
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit				
	Emprunts et dettes financières divers (2)				
	Instruments financiers à terme				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 525		43 635	
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	47 967		66 909	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	192 915		207 789	
	Produits constatés d'avance				
	Total des dettes (1)	290 407		318 334	
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL PASSIF		12 582 499		13 465 482	
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		290 407		318 334	
(2) Dont emprunts participatifs					

Compte de Résultat

1/2

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	12 000	9 750
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		2 335
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	118 100	125 199
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	21 080	6 030
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		16 331
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	884	
Total des produits d'exploitation		152 064	159 645
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements	1 034	849
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	140 011	140 901
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	611	654
	Salaires	127 457	123 063
	Cotisations sociales	47 953	42 407
	Dotation aux amortissements et dépréciations	611	705
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges		
Total des charges d'exploitation		317 677	308 579
RESULTAT D'EXPLOITATION		(165 613)	(148 934)

Compte de Résultat

2/2

		Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION				(165 613)	(148 934)
PRODUITS FINANCIERS	De participation				
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé				
	Autres intérêts et produits assimilés			137 885	175 790
	Reprises sur dépréciations et provisions			594 328	503 962
	Différences positives de change				
	Produits des immobilisations financières cédées				
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie				
Total des produits financiers				732 213	679 752
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			117 266	346 088
	Intérêts et charges assimilées			494 720	516 854
	Différences négatives de change				
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie				
Total des charges financières				611 987	862 942
RESULTAT FINANCIER				120 227	(183 190)
RESULTAT COURANT avant impôts				(45 386)	(332 124)
	Produits exceptionnels				900
	Charges exceptionnelles			5 230	
RESULTAT EXCEPTIONNEL				(5 230)	900
Participation des salariés aux résultats					
Impôts sur les bénéfices				14 778	35 757
TOTAL DES PRODUITS				884 277	840 297
TOTAL DES CHARGES				949 671	1 207 278
EXCEDENT ou DEFICIT				(65 394)	(366 981)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
Dons en nature					
Prestations en nature					
Bénévolat					
TOTAL					
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
Secours en nature					
Mise à disposition gratuite de biens					
Prestations					
Personnel bénévole					
TOTAL					

Détail de l' Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	3 142 786	24,98	3 167 390	23,52	(24 603)	-0,78
Autres immobilisations corporelles	1 429	0,01	1 275	0,01	154	12,07
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	5 335	0,04	4 570	0,03	765	16,74
AMORT.MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	(3 907)	-0,03	(3 295)	-0,02	(611)	-18,55
Prêts	3 138 019	24,94	3 164 190	23,50	(26 171)	-0,83
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 1 AQUITAINE	154 971	1,23	370 043	2,75	(215 072)	-58,12
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 1 LIMOUSIN	187 660	1,49	385 457	2,86	(197 797)	-51,31
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 1 POITOU-CHA	151 087	1,20	365 676	2,72	(214 589)	-58,68
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 2 AQUITAINE	93 790	0,75	170 574	1,27	(76 784)	-45,01
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 2 LIMOUSIN	16 748	0,13	25 350	0,19	(8 603)	-33,93
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 2 POITOU-CHA	11 259	0,09	27 610	0,21	(16 351)	-59,22
PRETS USAGERS FONDS DE SOLIDARITE & PROXIMI	1 131 498	8,99	1 719 093	12,77	(587 594)	-34,18
PRETS USAGERS FONDS NEOTERRA	2 209 834	17,56	944 106	7,01	1 265 728	134,07
PRETS USAGERS FONDS ATT REPRIS	41 516	0,33	76 345	0,57	(34 830)	-45,62
PRETS USAGERS FONDS AT REPRIS	399 193	3,17	769 409	5,71	(370 216)	-48,12
PRETS USAGERS LIMOUSIN	32 899	0,26	80 024	0,59	(47 125)	-58,89
PROVISIONS POUR DEPRECIATION PRETS USAGERS	(1 292 436)	-10,27	(1 769 498)	-13,14	477 062	26,96
Autres immobilisations financières	3 339	0,03	1 925	0,01	1 414	73,44
DEPOTS VERSES	3 339	0,03	1 925	0,01	1 414	73,44
TOTAL IV - Actif Circulant NET	9 439 713	75,02	10 298 093	76,48	(858 380)	-8,34
Créances clients, usagers et comptes rattachés			350		(350)	-100,0
USAGERS			350		(350)	-100,0
Autres créances	61 111	0,49	81 731	0,61	(20 620)	-25,23
TICKET RESTAURANT	89		89			
PRODUITS A RECEVOIR	157		157			
REVERSEMENT AUX PFIL DOSSIERS BPI	6 580	0,05			6 580	
DIVERS, PRODUITS A RECEVOIR	54 285	0,43	81 485	0,61	(27 200)	-33,38
Charges constatées d'avance	3 874	0,03			3 874	
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 874	0,03			3 874	
Disponibilités	9 374 728	74,51	10 216 012	75,87	(841 284)	-8,23
SOCIETE GENERALE FONCTIONNEMENT	9 448	0,08	26 267	0,20	(16 819)	-64,03
LIVRET FONCTIONNEMENT	77 617	0,62	71 251	0,53	6 366	8,93
LIVRET FONCTIONNEMENT	90 718	0,72	56 372	0,42	34 346	60,93
CC TRANSMISSION REPRISE NEOTERRA	51 162	0,41	152 421	1,13	(101 259)	-66,43
CC MP FEDER LOT 1 PO AQUITAINE	1 559 243	12,39	1 372 405	10,19	186 838	13,61
CC MP FEDER LOT 1 PO LIMOUSIN	784 344	6,23	611 212	4,54	173 132	28,33
CC MP FEDER LOT 1 PO POITOU-CHARENTE	1 128 964	8,97	945 451	7,02	183 512	19,41
CC MP FEDER LOT 2 PO AQUITAINE	366 817	2,92	290 033	2,15	76 784	26,47
CC MP FEDER LOT 2 PO LIMOUSIN	35 434	0,28	26 831	0,20	8 603	32,06
CC MP FEDER LOT 2 PO POITOU-CHARENTE	49 851	0,40	101 500	0,75	(51 649)	-50,89
CC PRETS DE SOLIDARITE ET DE PROXIMITE	4 081	0,03	9 972	0,07	(5 891)	-59,08
LIVRET CC PRETS DE SOLIDARITE/PROXI	217 050	1,73	52 132	0,39	164 918	316,35
CC AQUITAINE TRANSMISSION TOURISME			31		(31)	-100,0
CC AQUITAINE TRANSMISSION INA			133		(133)	-100,0
COMPTE A TERME SG	4 000 000	31,79	4 000 000	29,71		
COMPTE A TERME CIC			2 000 000	14,85	(2 000 000)	-100,0
COMPTE A TERME Caisse EPARGNE	1 000 000	7,95	500 000	3,71	500 000	100,00
TOTAL DU BILAN ACTIF	12 582 499	100,00	13 465 482	100,00	(882 983)	-6,56

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	12 292 092	97,69	13 147 148	97,64	(855 056)	-6,50
Total des fonds propres (situation nette)	12 292 092	97,69	13 147 148	97,64	(855 056)	-6,50
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	7 231 531	57,47	7 231 531	53,70		
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 1 AQUITAINE	33 610	0,27	33 610	0,25		
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 1 LIMOUSIN	5 394	0,04	5 394	0,04		
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 1 POITOU-CHARE	21 182	0,17	21 182	0,16		
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 2 AQUITAINE	10 599	0,08	10 599	0,08		
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 2 LIMOUSIN	4 754	0,04	4 754	0,04		
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 2 POITOU-CHARE	4 004	0,03	4 004	0,03		
APPORT SDR AQUITAINE TRANS PERIGORD	311 645	2,48	554 471	4,12	(242 826)	-43,79
APPORT SDR TRANS TOURI PERIGORD	29 856	0,24	54 903	0,41	(25 048)	-45,62
FONDS REGIONAL TRANSMISSION REPRISE - NEOT	4 392 402	34,91	4 124 528	30,63	267 874	6,49
FSP CONSEIL REGIONAL NOUVELLE-AQUITAINE	2 418 085	19,22	2 418 085	17,96		
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	(1 452 430)	-11,54	(1 260 607)	-9,36	(191 823)	-15,22
PERTES SUR APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	(1 452 430)	-11,54	(1 260 607)	-9,36	(191 823)	-15,22
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	6 500 710	51,66	7 484 760	55,58	(984 050)	-13,15
FEDER LOT 1 PO AQUITAINE	1 760 000	13,99	1 760 000	13,07		
FEDER LOT 1 PO LIMOUSIN	957 530	7,61	957 530	7,11		
FEDER LOT 1 PO POITOU-CHARENTE	1 298 500	10,32	1 298 500	9,64		
FEDER LOT 2 PO AQUITAINE	456 000	3,62	456 000	3,39		
FEDER LOT 2 PO LIMOUSIN	47 500	0,38	47 500	0,35		
FEDER LOT 2 PO POITOU-CHARENTE	57 000	0,45	125 000	0,93	(68 000)	-54,40
CDC FONDS DE SOLIDARITE ET DE PROXIMITE	1 517 843	12,06	2 239 505	16,63	(721 662)	-32,22
FONDS REGIONAL TRANSMISSION REPRISE - NEOT	1 782 443	14,17	1 654 380	12,29	128 063	7,74
APPORT DR INNOV LIMOUSIN	38 423	0,31	74 449	0,55	(36 026)	-48,39
APPORT DR AQUITAINE TRANS PERIGORD	145 378	1,16	227 633	1,69	(82 255)	-36,13
APPORT DR TRANS TOURI PERIGORD	11 660	0,09	21 442	0,16	(9 782)	-45,62
DEPRECIATION FEDER LOT 1 PO AQUITAINE	(1 500)	-0,01	(1 500)	-0,01		
PERTES SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	(1 570 068)	-12,48	(1 375 681)	-10,22	(194 388)	-14,13
Report à nouveau	77 675	0,62	58 446	0,43	19 230	32,90
REPORT A NOUVEAU	77 675	0,62	58 446	0,43	19 230	32,90
Excédent ou déficit de l'exercice	(65 394)	-0,52	(366 981)	-2,73	301 587	82,18
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	290 407	2,31	318 334	2,36	(27 927)	-8,77
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 525	0,39	43 635	0,32	5 889	13,50
FOURNISSEURS	19 573	0,16	13 530	0,10	6 043	44,66
FOURNISSEURS, FACTURES NON PARVENUES	29 951	0,24	30 105	0,22	(154)	-0,51
Dettes fiscales et sociales	47 967	0,38	66 909	0,50	(18 942)	-28,31
DETTE PROVISIONNEE POUR CONGES A PAYER	10 038	0,08	10 562	0,08	(524)	-4,96
URSSAF	8 355	0,07	8 230	0,06	125	1,52
MUTUELLE	4 869	0,04	2 904	0,02	1 965	67,65
CAISSE DE RETRAITE	4 365	0,03	4 234	0,03	132	3,11
CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	4 794	0,04	4 657	0,03	137	2,95

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
PRELEVEMENTS A LA SOURCE ETAT, IMPOT SUR LES BENEFICES	767 14 778	0,01 0,12	565 35 757	0,27	202 (20 979)	35,69 -58,67
Autres dettes	192 915	1,53	207 789	1,54	(14 874)	-7,16
AUTRES DEBITEURS ET CREDITEURS EPCI	168 472	1,34	168 472	1,25		
REVERSEMENT AUX PFIL DOSSIERS BPI			2 174	0,02	(2 174)	-100,0
GROUPAMA DIT A REVERSER	725	0,01	725	0,01		
DIVERS A REVERSER	1 818	0,01	17 818	0,13	(16 000)	-89,80
CHARGES A PAYER	21 900	0,17	18 600	0,14	3 300	17,74
Total du passif	12 582 499	100,00	13 465 482	100,00	(882 983)	-6,56

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	152 064	100,00	159 645	100,00	(7 581)	-4,75
Prestations de services			2 335	1,46	(2 335)	-100,00
708200 UNIVERSITE 2024			2 335	1,46	(2 335)	-100,00
Subventions d'exploitation	118 100	77,66	125 199	78,42	(7 099)	-5,67
740100 CONSEIL REGIONAL			50 500	31,63	(50 500)	-100,00
740200 BANQUE PUBLIQUE D'INVESTISSEMENT			50 000	31,32	(50 000)	-100,00
740300 INITIAVE FRANCE IN'CUBE			5 199	3,26	(5 199)	-100,00
740400 PAREF			18 000	11,27	(18 000)	-100,00
740900 AIDE APPRENTI			1 500	0,94	(1 500)	-100,00
741100 CONSEIL REGIONAL AQUITAINE	50 000	32,88			50 000	
741200 BANQUE PUBLIQUE D'INVESTISSEMENT	50 000	32,88			50 000	
741400 PAREF	11 000	7,23			11 000	
741500 INCUBE	600	0,39			600	
741600 ARQ 2030	2 000	1,32			2 000	
741900 AIDE APPRENTI	4 500	2,96			4 500	
Dons	21 080	13,86	6 030	3,78	15 050	249,59
754100 PARTENAIRES	21 080	13,86	6 030	3,78	15 050	249,59
Cotisations	12 000	7,89	9 750	6,11	2 250	23,08
756000 COTISATIONS	12 000	7,89	9 750	6,11	2 250	23,08
Autres produits de gestion courante	884	0,58			884	
758000 PRODUITS DIVERS GEST. COURANTE	884	0,58			884	
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			16 331	10,23	(16 331)	-100,00
791000 TRANSF. CHARGES EXPLOITATION			16 331	10,23	(16 331)	-100,00
Total des charges d'exploitation	317 677	208,91	308 579	193,29	9 097	2,95
Achats	1 034	0,68	849	0,53	185	21,75
602200 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 034	0,68	849	0,53	185	21,75
Autres achats et charges externes	140 011	92,07	140 901	88,26	(890)	-0,63
606100 CARBURANT	215	0,14	233	0,15	(18)	-7,81
606110 ELECTRICITE			998	0,62	(998)	-100,00
613100 LOCATIONS LOGICIEL COMPTA ET CO	3 262	2,15	7 434	4,66	(4 172)	-56,11
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	9 841	6,47	12 172	7,62	(2 331)	-19,15
613500 LOCATION VEHICULE	586	0,39	4 268	2,67	(3 682)	-86,28
615200 ENTRETIEN / BIENS IMMOBILIERES			675	0,42	(675)	-100,00
616000 PRIMES D'ASSURANCES	(3 612)	-2,38	10 199	6,39	(13 811)	-135,42
618500 FRAIS DE COLLOQUES ET SEMINAIRES	6 200	4,08	16 708	10,47	(10 508)	-62,89
620000 AUTRES SERVICES EXTERIEURS	19 339	12,72	13 105	8,21	6 234	47,57
622600 HONORAIRES	15 714	10,33	21 362	13,38	(5 648)	-26,44
622700 FRAIS D'ACTES, CONTENTIEUX	16 203	10,66			16 203	
622800 DIVERS	3 816	2,51	1 354	0,85	2 462	181,82
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	9 500	6,25	6 528	4,09	2 972	45,52
625700 RECEPTIONS	6 172	4,06	7 967	4,99	(1 794)	-22,52
626800 AUTRES FRAIS POSTAUX ET DE TELECOM	600	0,39	1 105	0,69	(505)	-45,69
627000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	5 763	3,79	7 937	4,97	(2 174)	-27,39
628100 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS)	1 550	1,02	1 500	0,94	50	3,33
628101 REMUNERATION AL TRN	44 850	29,49	27 300	17,10	17 550	64,29
628300 FRAIS SUR TICKETS RESTAURANT	12	0,01	56	0,03	(44)	-79,33
Impôts, taxes, versements assimilés	611	0,40	654	0,41	(43)	-6,57

Détail du compte de résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
633330 FORMATION CONTINUE	611	0,40	654	0,41	(43)	-6,57
Salaires et traitements	127 457	83,82	123 063	77,09	4 393	3,57
641000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL	112 323	73,87	106 328	66,60	5 995	5,64
641200 CONGES PAYES	48	0,03	2 788	1,75	(2 740)	-98,29
641300 PRIMES ET GRATIFICATIONS	11 268	7,41	9 793	6,13	1 475	15,06
641400 TICKETS RESTAURANTS	3 818	2,51	4 155	2,60	(336)	-8,10
Charges sociales	47 953	31,53	42 407	26,56	5 546	13,08
645000 CHARGES S.S ET PREVOYANCE	137	0,09	1 108	0,69	(970)	-87,60
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	29 301	19,27	24 279	15,21	5 022	20,69
645200 COTISATIONS MUTUELLES ET PREV	11 513	7,57	10 447	6,54	1 066	10,20
645300 COTISAT. CAISSES DE RETRAITES	6 777	4,46	6 260	3,92	517	8,26
647500 MEDECINE DU TRAVAIL	511	0,34	313	0,20	198	63,22
648000 AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	181	0,12			181	
649000 REMB CHARGES DE PERSONNEL	(467)	-0,31			(467)	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	611	0,40	705	0,44	(94)	-13,35
681120 DOT.AMORT. IMMO.CORPORELLES	611	0,40	705	0,44	(94)	-13,35
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(165 613)	-108,9	(148 934)	-93,29	(16 678)	-11,20
RESULTAT FINANCIER	120 227	79,06	(183 190)	-114,7	303 417	165,63
Reprise sur provisions et transferts de charges	594 328	390,84	503 962	315,68	90 366	17,93
786620 REPRISES SUR DEPREC.PRETS D'HONN	594 328	390,84	503 962	315,68	90 366	17,93
Intérêts et produits financiers	137 885	90,68	175 790	110,11	(37 905)	-21,56
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	137 885	90,68	175 790	110,11	(37 905)	-21,56
Dotation aux amortissements et provisions	117 266	77,12	346 088	216,79	(228 822)	-66,12
686620 IMMOBILISATIONS FINANCIERES	117 266	77,12	346 088	216,79	(228 822)	-66,12
Intérêts et charges financières	494 720	325,34	516 854	323,75	(22 133)	-4,28
668000 AUTRES CHARGES FINANCIERES	494 720	325,34	516 854	323,75	(22 133)	-4,28
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(45 386)	-29,85	(332 124)	-208,0	286 738	86,33
Produits exceptionnels			900	0,56	(900)	-100,00
778000 AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS			900	0,56	(900)	-100,00
Charges exceptionnelles	5 230	3,44			5 230	
672000 CHARGES S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	5 230	3,44			5 230	
Résultat exceptionnel	(5 230)	-3,44	900	0,56	(6 130)	-681,11
Impôts sur les sociétés	14 778	9,72	35 757	22,40	(20 979)	-58,67
695000 IMPOTS SUR LES BENEFICES	14 778	9,72	35 757	22,40	(20 979)	-58,67
TOTAL DES PRODUITS	884 277	581,52	840 297	526,35	43 980	5,23
TOTAL DES CHARGES	949 671	624,52	1 207 278	756,23	(257 607)	-21,34
Excédent ou déficit de l'exercice	(65 394)	-43,00	(366 981)	-229,8	301 587	82,18

Détail du compte de résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de 12 582 499 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 884 277 euros et un total charges de 949 671 euros, dégageant ainsi un résultat de -65 394 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2025 et finit le 31/12/2025.

Il a une durée de 12 mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun événement significatif sur l'exercice 2025.

INFORMATIONS GENERALES (ANC 2018-06)

L'Association Initiative Nouvelle Aquitaine appartient au premier réseau associatif de financement et d'accompagnement des créateurs, repreneurs et développeurs d'entreprise, Initiative France. En Nouvelle-Aquitaine, le réseau est fortement ancré localement avec 15 associations et plus de 55 points de contact locaux. Les plateformes locales accueillent les entrepreneurs, évaluent leur projet, le financent par un prêt d'honneur sans intérêt ni garantie et accompagnent les entrepreneurs en leur faisant bénéficier d'un soutien par d'autres chefs d'entreprises et en leur permettant d'accéder à un réseau économique local.

Initiative Nouvelle Aquitaine porte des missions en faveur du développement de l'activité du réseau: animation et professionnalisation des plateformes, communication, impulsion et appui pour la recherche de financements locaux et régionaux, gestion de fonds de prêts régionaux, coordination d'actions communes. Elle joue un rôle d'interface entre la coordination nationale et les plateformes locales.

REGLES ET METHODES 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 5 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

L'association applique depuis le 1er janvier 2025 le règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers. Ce règlement modifie le PCG et les nouveautés concernant:

Règles et Méthodes Comptables

- une refonte du résultat exceptionnel (définitions, présentation, etc.);
- la suppression de la technique des transferts de charges (compte 79);
- la mise à jour de la nomenclature des comptes;
- la modernisation des états financiers (bilan, compte de résultat);
- la réorganisation de la partie du PCG consacrée à l'annexe.

La première application de ce nouveau règlement ANC n°2022-06 n'a pas d'impact significatif sur les comptes de l'exercice 2025.

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

- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- 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.

Annexe libre

Informations relatives au bilan

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

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

Prêts immobilisés	31/12/2025		31/12/2024	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
FEDER Lot 1 Aquitaine	154 971	495	370 043	740
FEDER Lot 1 Limousin	187 660	139	385 457	202
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes	151 087	152	365 676	225
FEDER Lot 2 Aquitaine	93 790	35	170 574	44
FEDER Lot 2 Limousin	16 748	5	25 350	5
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	11 259	7	27 610	8
Fonds de solidarité et de proximité	1 131 498	228	1 719 093	348
Fonds Neoterra	2 209 834	498	944 106	207
Fonds ATT	41 516	20	76 345	25
Fonds AT	399 193	289	769 409	361
Fonds Limousin	32 899	24	80 024	40
Total	4 430 456	1 892	4 933 688	2 205

- 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
FEDER Lot 1 Aquitaine	34 270	65	52 946	80
FEDER Lot 1 Limousin	25 292	15	32 956	18
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes	13 691	11	38 194	22
FEDER Lot 2 Aquitaine	11 907	4	8 310	3
FEDER Lot 2 Limousin	2 177	1		
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	2 991	1		
Fonds de solidarité et de proximité	1 129 623	175	1 568 110	218
Fonds Neoterra	17 183	6		
Fonds AT	47 986	35	57 220	30
Fonds ATT			6 188	2
Fonds Limousin	7 317	7	5 575	5
Total	1 292 436		1 769 498	
Dotations aux provisions	117 266	83	346 088	127
Reprises sur provisions	594 328	221	503 962	99

Annexe libre

Sur l'exercice 2025, 141 prêts pour un montant de 494 720€ ont été repris pour être passés en perte.

Les prêts sur les Fonds FEDER et Aquitaine Transmission sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante:

- 3 impayés = 50% du solde
- 4 à 5 impayés = 75% du solde
- 6 impayés et plus = 100% du solde
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien = 100% du solde
- En cas de cessation d'activité = 100% du solde

Les prêts sur le Fonds de solidarité et de proximité sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante:

- A partir de 3 échéances non honorées = 100% du solde
- Si redressement ou cessation d'activité = 100% du solde

Les prêts sur le Fonds de solidarité et de proximité sont mis en créances irrécouvrables en cas de liquidation judiciaire.

- Etat des créance et dettes (NIF)

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

Échéances des prêts	31/12/2025	
	-1 an	1 an et +
FEDER Lot 1 Aquitaine		154 971
FEDER Lot 1 Limousin		187 660
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes		151 087
FEDER Lot 2 Aquitaine		93 790
FEDER Lot 2 Limousin		16 748
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes		11 259
Fonds de solidarité et de proximité		1 131 498
Fonds Neoterra		2 209 834
Fonds ATT		41 516
Fonds AT		399 193
Fonds Limousin		32 899
Total		4 430 456

Annexe libre

- 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
FEDER Lot 1 Aquitaine	1 559 243	1 372 405
FEDER Lot 1 Limousin	784 344	611 212
FEDER Lot 1 Poitou-Charente	1 128 964	945 451
FEDER Lot 2 Aquitaine	366 817	290 033
FEDER Lot 2 Limousin	35 434	26 831
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	49 851	101 500
Fonds de solidarité et de proximité	221 131	4 062 104
Fonds Neoterra	5 051 162	152 421
Fonds ATT		31
Fonds AT		133
CAT		2 500 000
Sous-Total Fonds de prêts	9 196 945	10 062 122
Fonctionnement	177 784	153 890
Total	9 374 728	10 216 012

- Montants des engagements financiers (NIF)

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

Prêts accordés non décaissés	31/12/2025		31/12/2024	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
FEDER Lot 1 Aquitaine				
FEDER Lot 1 Limousin				
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes				
FEDER Lot 2 Aquitaine				
FEDER Lot 2 Limousin				
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes				
Fonds de solidarité et de proximité				
Fonds Neoterra	229 800	35	486 800	87
Fonds ATT				
Fonds AT				
Total	229 800	35	486 800	87

Annexe libre

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

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

Fonds de prêts	31/12/2025	31/12/2024
	Montant	Montant
FEDER Lot 1 Aquitaine	1 724 089	1 736 940
FEDER Lot 1 Limousin	928 626	935 025
FEDER Lot 1 Poitou-Charente	1 280 558	1 287 237
FEDER Lot 2 Aquitaine	458 450	466 760
FEDER Lot 2 Limousin	52 254	52 254
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	61 004	129 004
Fonds de solidarité et de proximité	1 111 166	2 136 734
Fonds Neoterra	6 141 358	5 778 908
Fonds ATT	41 516	76 345
Fonds AT	447 942	782 027
Fonds Limousin	32 848	74 449
Total	12 279 811	13 455 684
Dont sans droit de reprise	5 779 101	5 970 925
Dont avec droit de reprise	6 500 710	7 484 760

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

Fonds propres Fonctionnement	31/12/2025	31/12/2024
	Montant	Montant
Réserves		
Report à nouveau	77 676	58 446
Sous-Total	77 676	58 446
Résultat fonctionnement	9 706	19 230
Total	87 382	77 676

- Etat des dettes financières (NIF)

Il n'y a aucune dette financière affectées aux prêts accordés par initiative Nouvelle Aquitaine.

Annexe libre

Informations relatives au compte de résultat

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

Concours publics Subventions	2025			2024		
	Concours publics	Subvent. Exploit.	Subvent. Invest.	Concours publics	Subvent. Exploit.	Subve nt. Invest.
Union Européenne						
Etat		4 500			1 500	
Conseil Régional		63 600			73 699	
Intercommunalités						
Caisse des Dépôts/BPI		50 000			50 000	
Total	0	118 100	0	0	125 199	0

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2025			2024		
	Total	Fonctionnem ent	Prêts	Total	Fonctionnem ent	Prêts
Produits exploitation	152 064	152 064		159 645	159 645	
Charges exploitation	317 678	260 236	57 442	308 579	281 279	27 300
Résultat Exploitation	-165 614	- 108 172	- 57 442	-148 934	-121 634	-27 300
Produits financiers	732 213	137 885	594 328	679 752	175 790	503 962
Charges financières	611 986		611 986	862 942	69	862 873
Résultat financier	120 227	137 885	-17 658	-183 190	175 721	-358 911
Résultat Courant	-45 387	29 713	-75 100	-332 124	54 087	-386 211
Produits exceptionnels				900	900	
Charges exceptionnelles	5 230	5 230		0		
Résultat exceptionnel	- 5 230	-5 230	0	900	900	0
Impôt sur les bénéfices	14 778	14 778		35 757	35 757	
Résultat net	- 65 394	9 705	- 75 100	-366 981	19 230	-386 211

Annexe libre

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

CR Activité Prêts	31/12/2025		31/12/2024	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
<u>Charges</u>				
Dotations prov. Prêts	117 266	83	346 089	127
Pertes brutes sur prêts	494 720		516 784	67
Autres charges	57 441		27 300	
Total des charges	669 428		890 173	
<u>Produits</u>				
Reprises prov. Prêts	594 328	221	503 962	99
Garanties obtenues				
Autres produits				
Total des produits	594 328		503 962	
Tésultat sur prêts	-75 100		-386 211	

- Contribution en nature (ANC 2018-06)

Contributions volontaires en nature	2025	2024
Contributions		
Dons en nature		
Prestation en nature	9 500	
Bénévolat	27 840	29 400
Total	37 340	29 400
Charges		
Secours en nature		
MAD gratuite de biens		
Prestation en nature	37 340	29 400
Personnel bénévole		
Total	37 340	29 400

Annexe libre

Autres informations

- Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

Effectif	2025	2024
Cadres	2	1
Non cadres	2	2,33
Sous-total	4	3,33
Personnel mis à disposition facturé	0	0
Personnel mis à disposition CVN	0	0
Total	4	3,33

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

Honoraires CAC	2025	2024
Certification des comptes	4 896	4 800
Autres missions		0
Total	4 896	4 800