

D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

**INITIATIVE CORREZE
5 Rue de l'industrie
19100 BRIVE LA GAILLARDE**

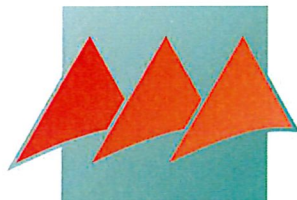
**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63





D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

**INITIATIVE CORREZE
5 Rue de l'industrie
19100 BRIVE LA GAILLARDE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

Aux membres de l'Association

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 CORREZE relatifs à l'exercice clos le 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 de l'association à la fin de cet exercice.

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63



SKN

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable » de l'annexe qui expose :

- le changement de méthode comptable relatif à application du règlement ANC n°2022-06,
- La désignation comme bénéficiaire de la dévolution du boni émanant de la liquidation du CGA de 45 533,46 €

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 m'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.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-53 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 et plus particulièrement le traitement comptable des prêts donneurs et des subventions perçues.**

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

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

DPN

Responsabilités de la direction et des personnes constituant les 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 la dissolution de l'association.

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 L821-55 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.

Une description plus détaillée de mes responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Brive, le 1 juin 2026

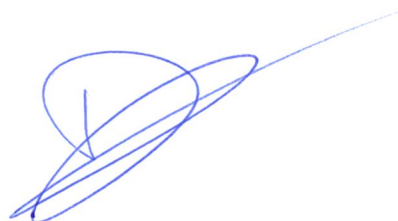
DEL ASSOCIES,

Représentée par

Dolores PEREIRA - NUNES

Associée

Commissaire aux Comptes



Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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 de la société 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.

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2025 (12 mois)				31/12/2024 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains	50 000,00		50 000,00	1,80		
Constructions	180 000,00	1 835,55	178 164,45	6,41		
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	18 484,66	9 594,80	8 889,86	0,32	380,00	0,01
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	8 994,49	3 719,95	5 274,54	0,19	5 274,54	0,19
Prêts	1 348 787,63	14 331,82	1 334 455,81	48,05	1 436 817,51	51,78
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	1 606 266,78	29 482,12	1 576 784,66	56,77	1 442 472,05	51,99
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	68 141,92		68 141,92	2,45	83 037,53	2,99
Valeurs mobilières de placement	889 506,00		889 506,00	32,03	989 506,00	35,66
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	240 704,89		240 704,89	8,67	257 103,25	9,27
Charges constatées d'avance	2 364,37		2 364,37	0,09	2 544,40	0,09
TOTAL (II)	1 200 717,18		1 200 717,18	43,23	1 332 191,18	48,01
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 806 983,96	29 482,12	2 777 501,84	100,00	2 774 663,23	100,00

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 031 123,89	37,12	1 036 263,98	37,35
Ecart de réévaluation				
Réserves	298 002,57	10,73	298 002,57	10,74
Report à nouveau	364 165,92	13,11	348 007,11	12,54
Résultat de l'exercice	15 086,07	0,54	5 789,46	0,21
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports	1 016 985,27	36,62	1 022 214,53	36,84
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	2 725 363,72	98,12	2 710 277,65	97,68
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIES				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	15 821,69	0,57	17 493,99	0,63
Autres	35 816,43	1,29	46 141,59	1,66
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	500,00	0,02	750,00	0,03
TOTAL(IV)	52 138,12	1,88	64 385,58	2,32
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	2 777 501,84	100,00	2 774 663,23	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT				Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%		Total	%		Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Ventes de marchandises											
Production vendue de biens											
Prestations de services						9 816,99	100,00		-9 816	-100,00	
Montants nets produits d'expl.						9 816,99	100,00		-9 816	-100,00	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Production stockée											
Production immobilisée											
Subventions d'exploitation			118 930,34	64,01		118 000,00	N/S		930	0,79	
Cotisations			63 266,20	34,05		55 416,40	564,55		7 850	14,17	
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs											
Autres produits			3 603,27	1,94		19 881,78	202,54		-16 278	-81,87	
Reprise sur provisions, dépréciations											
Transfert de charges						180,57	1,83		-180	-100,00	
Sous-total des autres produits d'exploitation			185 799,81	100,00		193 478,75	N/S		-7 679	-3,96	
Total des produits d'exploitation (I)			185 799,81	100,00		203 295,74	N/S		-17 496	-8,60	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun											
Exédent transféré (II)			15 500,00	8,34		7 750,00	78,95		7 750	100,00	
PRODUITS FINANCIERS:											
De participations											
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif											
Autres intérêts et produits assimilés			49 899,84	26,86		43 236,65	440,46		6 663	15,41	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			9 955,66	5,36		19 530,30	198,96		-9 575	-49,02	
Différences positives de change											
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						5 941,74	60,52		-5 941	-100,00	
Total des produits financiers (III)			59 855,50	32,21		68 708,69	699,96		-8 853	-12,87	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:											
Sur opérations de gestion			47 353,46	25,49					47 353	N/S	
Sur opérations en capital											
Reprises sur provisions et transferts de charges											
Total des produits exceptionnels (IV)			47 353,46	25,49					47 353	N/S	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			308 508,77	166,04		279 754,43	N/S		28 754	10,28	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT											
TOTAL GENERAL			308 508,77	166,04		279 754,43	N/S		28 754	10,28	
CHARGES D'EXPLOITATION:											
Achats de marchandises											
Variations stocks de marchandises											
Achats de matières premières et autres approvisionnements											
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements											
Autres achats non stockés			9 747,64	5,25		6 624,92	67,48		3 123	47,15	
Services extérieurs			19 719,72	10,61		17 097,56	174,17		2 622	15,34	
Autres services extérieurs			32 787,11	17,65		21 523,53	219,26		11 264	52,33	
Impôts, taxes et versements assimilés			15 434,40	8,31		686,87	6,99		14 748	N/S	
Salaires et traitements			119 963,46	64,57		125 765,03	N/S		-5 802	-4,60	
Charges sociales			43 715,73	23,53		45 721,68	465,78		-2 006	-4,38	
Autres charges de personnel											
Subventions accordées par l'association											

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	3 770,59	288,00	3 482	N/S
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
.Pour risques et charges : dotation aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	215,64	18,80	197	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	245 354,29	217 726,39	27 628	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Déficit transféré (II)				
CHARGES FINANCIERES:				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	4 102,16	2 024,11	2 078	102,67
Intérêts et charges assimilées	40 303,25	40 781,98	-478	-1,16
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements		11 091,49	-11 091	-100,00
Total des charges financières (III)	44 405,41	53 897,58	-9 492	-17,60
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)				
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	3 663,00	2 341,00	1 322	56,47
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	293 422,70	273 964,97	19 458	7,10
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	15 086,07	5 789,46	9 297	160,60
TOTAL GENERAL	308 508,77	279 754,43	28 754	10,28
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
PRODUITS :				
Bénévolat	67 335,00	60 840,00		
Prestations en nature	8 505,00	8 505,00		
Dons en nature				
TOTAL	75 840,00	69 345,00		
CHARGES :				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services	8 505,00	8 505,00		
Prestations				
Personnel bénévole	67 335,00	60 840,00		
TOTAL	75 840,00	69 345,00		

SOMMAIRE

Sommaire

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

Bilan passif

Compte de résultat

ANNEXE

- Préambule

1- faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

2 -Règles et méthodes comptables

3 - Notes sur le bilan actif et passif

- Immobilisations

- Amortissements

- Provisions inscrites au bilan

- Répartition de la trésorerie

- Engagements donnés et reçus

- Etat des échéances, créances et dettes

- Tableau de suivi des fonds associatifs

- Affectation des résultats aux fonds propres

- Tableau de mouvements des subventions d'investissement

- Tableaux de suivi des fonds dédiés

- Produits à recevoir et charges à payer

- Produits et charges constatés d'avance

4 - Informations relatives au compte de résultat

- Résultat net comptable et décomposition du compte de résultat par activité

- Contributions volontaires en nature

- Montant des concours publics et subventions reçues

5 - Autres informations

- Effectif moyen

- Information sur les rémunérations des dirigeants

- Honoraires du Commissaires aux comptes

- Liste des filiales et participations

ETATS DETAILLES

- RESULTAT D'ENSEMBLE

Bilan actif et passif

Compte de résultat

- RESULTAT FONCTIONNEMENT

Compte de résultat

- RESULTAT INTERVENTION

Compte de résultat

DPN

PREAMBULE

Notre association Initiative Corrèze est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer 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 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 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 référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

-L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

-Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2025, 147 porteurs de projets présentés Comité d'agrément, 1 350 100€ de prêts d'honneur accordés (dont 586 850 € de prêts d'honneur sur fonds Initiative Corrèze).

L'exercice considéré débute le 01/01/2025 et finit le 31/12/2025. Il a une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 777 501,84€

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 308 508,77 euros et un total charges de 293 422,70 euros

Le résultat net comptable dégagé est un excédent de 15 086,07€

- dont résultat fonctionnement = Bénéfice de 30 268,24€

- dont résultat gestion du fonds de prêt = Déficit de 15 182,17€

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le conseil d'administration.

1- FAITS ESSENTIELS DE L'EXERCICE AYANT UNE INCIDENCE COMPTABLE

Le règlement ANC n° 2022-06, homologué le 30 décembre 2023, modifie le plan comptable général et s'applique à compter du 1er janvier 2025. Notamment, il modifie la définition du résultat exceptionnel, supprime la technique des transferts de charges et modifie les modèles d'états financiers. Les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2025 sont établis et présentés conformément aux dispositions de ce règlement. Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne sont pas retraités rétrospectivement des nouvelles règles. En revanche, des reclassements et des regroupements ont été opérés dans la colonne comparative « 31-12-2024 », entre des lignes de bilan ou du compte de résultat, pour respecter le nouveau format des états financiers.

a) Incidences du changement de méthodes comptables sur les principaux postes de l'exercice 2025

La suppression de la technique des transferts de charges entraîne le classement d'opérations qui avant l'application du nouveau règlement étaient comptabilisées dans le poste « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges », dans d'autres postes de charges ou de produits.

Le poste « Transfert de charges » étant supprimé dans le nouveau modèle du compte de résultat, la totalité de ce montant a été intégrée dans le poste « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions ».

b) Circonstances qui empêchent la comparabilité d'un exercice à l'autre

Néant

c) Autres éléments significatifs

Aucun changement significatif n'a été opéré sur les postes du bilan ou du compte de résultat suite à la première application du règlement comptable 2022-06.

L'association a été désignée comme bénéficiaire de la dévolution du boni émanant de la liquidation de l'association CGA 19 (Centre de gestion Agréé interprofessionnel de la Corrèze) qui était située rue du Docteur Schweitzer à Brive. Cette dévolution faite sans contrepartie a donné lieu à constatation d'un produit exceptionnel de 45 533,46€ dans les comptes de l'exercice, lors de l'affectation du boni par l'association liquidée.

PPV

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et sont présentés conformément aux règles comptables françaises :

- Du Plan Comptable Général : suivant les prescriptions du règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le 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 suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

- Continuité d'exploitation,
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,

Et 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.

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

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99 01 du comité de la réglementation comptable du 6 février 1991 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations ainsi que du référentiel de normes comptables Initiative France

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique
- provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes .

les immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition .

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue

logiciel : 1 an

matériel de bureau et informatique de 3 à 5 ans

mobilier : 10 ans

Sur 2025, l'acquisition d'un bâtiment a donné lieu à application de la méthode des composants avec des durées d'amortissement différentes selon la durée de vie de chaque composant. Les frais d'acquisition du bâtiment n'ont pas été intégrés au coût de revient du bien, mais constatés directement en charges sur l'exercice.

les immobilisations financières

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

Une provision pour 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 garantie selon les normes comptables Initiative France

Ces dernières ont évoluées sur l'exercice et sont désormais les suivantes

- + de 3 impayés : 50%
- + de 6 impayés : 75%
- Cessation de paiement, plan de sauvegarde, redressement ou liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil: 100%

les créances

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

Fonds associatifs

Les ressources de fond de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'AGO pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financé, dans des comptes spécifiques apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts.

den

3- NOTES SUR LE BILAN ACTIF ET PASSIF**IMMOBILISATIONS**

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Total I			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total II			
Immobilisations corporelles			
Terrains			50 000
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			90 000
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			90 000
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			8 845
Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 040		1 600
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes	8 040		
Total III			240 445
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence	8 994		
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	1 457 003		521 550
Total IV	1 474 037		521 550
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	1 474 037		761 995

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
Immobilisations corporelles				
Terrains			50 000	
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui			90 000	
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			90 000	
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport			8 845	
Matériel de bureau et informatique, mobilier			9 640	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes			8 040	
			240 445	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence			8 994	
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		629 765	1 348 788	
Total IV		629 765	1 365 822	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		629 765	1 606 267	

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2025 s'élève à un montant de 521 550€ contre 500 900 € au 31/12/2024

Sur l'exercice 2025, 96 prêts ont été décaissés pour un montant de 521 550€ dont :

-21 prêts pour un montant de 106 400 € accordés en 2024

-75 prêts pour un montant de 415 150 € accordés en 2025

DPN

AMORTISSEMENTS

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre			600		600
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			1 236		1 236
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport			1 548		1 548
Matériel de bureau et informatique, mobilier		7 660	387		8 047
Emballages récupérables et divers					
	Total III	7 660	3 771		11 430
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		7 660	3 771		11 430

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIRES							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements net amort à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement							
Total I							
Autres immo. Incorporelles							
Total II							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat.l de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
Total III							
Total IV							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)							

Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES		Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés		8 994		8 994
Prêts (1)		1 348 788	520 180	828 608
Autres immobilisations financières				
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
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		68 142	68 142	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance		2 364	2 364	
Total		1 428 288	590 686	837 602

(1) Dont prêts décaissés en cours d'exercice	521 550
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	589 462

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		15 822	15 822		
Personnel et comptes rattachés		13 197	13 197		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		9 175	9 175		
Impôts sur les bénéfices		3 662	3 662		
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés		60	60		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		9 722	9 722		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		500			500
Total		52 138	51 638		500

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Apports sans droit de reprise	1 309 399			1 309 399
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-16 823	4 643		-12 181
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-256 311	-9 783		-266 094
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports avec droit de reprise	1 254 599			1 254 599
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-12 570	4 574		-7 996
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-219 815	-9 804		-229 618
Réserves statutaires ou contractuelles				
Autres réserves	298 003			298 003
Report à nouveau	348 007	16 159		364 166
Résultat de l'exercice	5 789	15 086	5 789	15 086
Total	2 710 278	20 876	5 789	2 725 364

AFFECTATION DES RESULTATS AUX FONDS PROPRES

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

Fonds propres fonctionnement	31/12/2025 montant
réserves	298 003 €
report à nouveau	364 166 €
sous-total	662 168 €
résultat fonctionnement	30 268 €
total	692 437 €

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2025 de - 21 035,67 € provenant des pertes nettes constatées sera affecté aux partenaires de la manière suivante :

FONDS SANS DROIT DE REPRISE :		FONDS AVEC DROIT DE REPRISE :	
PERTES CDC	895,57	PERTES CDC	3 181,96
PERTES AGGLO BRIVE	419,61	PERTES CONSEIL REGIONAL FEDER	5 139,18
PERTES -CCI	245,64	PERTES- CCI	503,54
PERTES DATAR	255,88	PERTES CAISSE EPARGNE	977,70
PERTES DRIRE	255,88	PERTES CREDIT MUTUEL	457,99
PERTES CONTRAT SITE USSEL	1 258,84	PERTES - BPACA	167,84
PERTES CONTRAT SITE TULLE	1 762,37	PERTES - GROUPAMA	100,71
PERTES CREDIT AGRICOLE	297,84		
PERTES CAISE EPARGNE	950,29		
PERTES BPMC	122,30		
PERTES -TARNEAUD	112,96		
PERTES SOCIETE GENERALE	53,41		
PERTES - BPACA	58,74		
PERTES BMS	261,42		
PERTES SMURFIT	965,53		
PERTES PHOTONIS	411,22		
PERTES KHOLER	209,81		
PERTES - ENTREPRISES	543,12		
PERTES EDF	321,11		
PERTES- DIVERS	1 105,21		
	10 506,75		
			TOTAL
		10 528,92	21 035,67

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2025 de + 5 853,50 € provenant des provisions et reprises sur prêts seront affectés dans les comptes 102941 et 103941 "Provisions sur apports avec/sans droit de reprise" au prorata du poids de chaque fonds

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

NATURE DES SUBVENTIONS	Affectation	Montant à l'origine	Rapport au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
NEANT				
Total				
Total				

20

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

I-SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
NEANT					
Total					
II-RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Dons manuels					
NEANT					
Total					
Legs et dons					
NEANT					
Total					
Total					

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2025	31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	64 852	77 258
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	7 313	11 360
Total	72 165	88 618

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2025	31/12/2024
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 477	17 494
Dettes fiscales et sociales	17 952	24 106
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	60	30
Total	33 489	41 630

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2025	31/12/2024
Produits d'exploitation	500	750
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	500	750

Charges constatées d'avance	31/12/2025	31/12/2024
Charges d'exploitation	2 364	2 544
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	2 364	2 544

DEN

4 - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**RESULTAT NET COMPTABLE**

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice		
dont part du résultat de fonctionnement		30 268,24
dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		-15 182,17
- dont part du résultat provenant des pertes nettes constatées	-21 035,67	
- dont part du résultat provenant des provisions	5 853,50	
		15 086,07

DECOMPOSITION DU COMPTE DE RESULTAT PAR ACTIVITE

	2025			
	total	fonction- nement	Intervention	autres activités
produits exploitation	201 300 €	201 300 €		
charges exploitation	245 354 €	245 354 €		
résultat exploitation	-44 054 €	-44 054 €		
produits financiers	59 856 €	30 632 €	29 223 €	
charges financières	44 405 €		44 405 €	
résultat financier	15 450 €	30 632 €	-15 182 €	
résultat courant	-28 604 €	-13 422 €	-15 182 €	
produits except.	47 353 €	47 353 €		
charges except.				
résultat exceptionnel	47 353 €	47 353 €		
IS sur les produits financiers	3 663 €	3 663 €		
résultat net	15 086 €	30 268 €	-15 182 €	

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Nature:

Bénévolat

67 335 €

24 comités

Parrainage

Président

Au total = 1122,25 heures

taux de valorisation: 60€/heure

Mise à disposition gratuite

8 505 €

Locaux (CCI et Tulle Agglo) :

TOTAL

75 840 €

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation	3 720				3 720
Sur autres immobilisations financières	20 185	4 102	9 956		14 332
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
Total III	23 905	4 102	9 956		18 052
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	23 905	4 102	9 956		18 052
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		4 102	9 956		
- exceptionnelles					

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

Sur l'exercice 2025,

- une dotation a été constatée pour 4 102,16€ sur l'exercice
- une reprise sur 5 prêts pour un montant de 7 790,7€ pour être passé en perte définitive
- une reprise sur 5 prêts pour un montant de 2 164,94€ à la suite d'encaissements reçus sur ces prêts

DER

REPARTITION DE LA TRESORERIE

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

Trésorerie (hors provisions)	31/12/2025 Disponibilités	31/12/2025 V.M.P.	31/12/2025 Total
Trésorerie fonds intervention	77 385 €	660 000 €	737 385 €
Trésorerie fonctionnement	156 007 €	229 506 €	385 513 €
Total	233 392 €	889 506 €	1 122 898 €

ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Prêts accordés en 2025 et non décaissés au 31/12/2025

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 s'élève au 31/12/2025 à un montant de 127 000 € pour 22 dossiers.

MONTANT DES CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS RECUES

concours publics subventions	2025			2024		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat		832 €				
Conseil Régional		91 000 €			96 968 €	
Intercommunalités		31 786 €			32 066 €	
autres		12 480 €			8 200 €	
total	0 €	136 098 €	0 €	0 €	137 234 €	0 €

5 - AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

Effectif	2024
cadres	2
non cadres	1
<i>sous total</i>	3
personnel m-à-d facturé	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
bénévolat	0
total général	3

Information sur les rémunérations des dirigeants

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

Rémunérations des dirigeants	2025	
	montant	quantité
administrateurs	- €	0
directeur	48 531 €	1
total	48 531 €	1

Honoraires du commissaire aux comptes

honoraire CAC	2025
certification des comptes	4 700 €
autres missions	- €
total	4 700 €

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT