

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
-------	---	---

	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement (I)						
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles						
. Frais de développement						
. Donations temporaires d'usufruit						
. Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires						
. Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
. Terrains						
. Constructions						
. Installations techniques, matériel & outillage industriels	8 187	7 909	278	0,02	694	0,07
. Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes						
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
. Participations						
. Créances rattachées à des participations						
. Autres titres immobilisés	15		15	0,00	15	0,00
. Prêts	564 763	28 236	536 527	41,32	529 538	49,72
. Autres immobilisations financières						
TOTAL (II)	572 965	36 145	536 820	41,34	530 247	49,79
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours						
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés					850	0,08
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres créances	272 198		272 198	20,96	177 201	16,64
Charges constatées d'avance						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	489 392		489 392	37,69	356 663	33,49
TOTAL (III)	761 590		761 590	58,66	534 714	50,21
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 334 555	36 145	1 298 410	100,00	1 064 962	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	825 858	63,61	763 612	71,70
. Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
. Fonds statutaires	59 091	4,55	58 810	5,52
. Fonds propres complémentaires	110 594	8,52	123 276	11,58
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité				
. Autres				
Report à nouveau	39 435	3,04	32 624	3,06
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 328	-0,40	9 137	0,86
Situation nette (sous total)	1 029 651	79,30	987 458	92,72
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 029 651	79,30	987 458	92,72
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	11 500	0,89	19 401	1,82
TOTAL (II)	11 500	0,89	19 401	1,82
PROVISIONS				
Provisions pour risques	36 966	2,85	25 684	2,41
Provisions pour charges	9 741	0,75	7 694	0,72
TOTAL (III)	46 706	3,60	33 379	3,13
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	400	0,03		
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 285	0,41	1 896	0,18
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	20 778	1,60	15 842	1,49
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	5 925	0,46	6 986	0,66
Produits constatés d'avance	178 164	13,72		
TOTAL (IV)	210 553	16,22	24 723	2,32
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 298 410	100,00	1 064 962	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		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%					
		Total		%		Total		%		Variation		%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:													
Cotisations													
Ventes de biens et services													
- Ventes de biens													
- dont ventes de dons en nature													
- Ventes de prestations de services		24 599		8,62		1 450		0,54		23 149		N/S	
- dont parrainages													
Produits de tiers financeurs													
- Concours publics et subventions d'exploitation		204 370		71,60		208 554		78,39		-4 184		-2,00	
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommptible													
- Ressources liées à la générosité du public													
- Dons manuels													
- Mécénats													
- Legs, donations et assurances-vie													
- Contributions financières													
Reprises sur amortiss., dépréciat.et provisions						242		0,09		-242		-100,00	
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles													
Utilisations des fonds dédiés		19 401		6,80		23 592		8,87		-4 191		-17,75	
Autres produits		14 256		4,99		9 420		3,54		4 836		51,34	
Total des produits d'exploitation (I)		262 626		92,01		243 258		91,43		19 368		7,96	
CHARGES D'EXPLOITATION:													
Achats de marchandises													
Variations stocks													
Autres achats et charges externes		46 553		16,31		42 416		15,94		4 137		9,75	
Aides financières													
Impôts, taxes et versements assimilés		2 795		0,98		2 899		1,09		-104		-3,58	
Salaires et traitements		141 777		49,67		127 535		47,93		14 242		11,17	
Cotisations sociales		40 085		14,04		37 093		13,94		2 992		8,07	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		416		0,15		528		0,20		-112		-21,20	
Dotations aux provisions		13 328		4,67		13 526		5,08		-198		-1,45	
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles													
Reports en fonds dédiés		11 500		4,03		14 901		5,60		-3 401		-22,81	
Autres charges		2 672		0,94		1		0,00		2 671		N/S	
Total des charges d'exploitation (II)		259 125		90,78		238 899		89,79		20 226			
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		3 501		1,23		4 359		1,64		-858		-19,67	
PRODUITS FINANCIERS:													
De participation													
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé													
Autres intérêts et produits assimilés		1 312		0,46		4 282		1,61		-2 970		-69,35	
Reprises sur dépréciations et provisions		21 508		7,53		18 000		6,77		3 508		19,49	
Différences positives de change													
Produits des immobilisations financières cédées													
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie													
Total des produits financiers (III)		22 821		7,99		22 282		8,37		539		2,42	
CHARGES FINANCIERES:													
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		5 413		1,90		9 715		3,65		-4 302		-44,27	
Intérêts et charges assimilées		26 237		9,19		8 313		3,12		17 924		215,61	
Différences négatives de change													
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées													

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie						
Total des charges financières (IV)	31 650	11,09	18 028	6,78	13 622	75,56
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-8 829	-3,08	4 254	1,60	-13 083	-307,54
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-5 328	-1,86	8 613	3,24	-13 941	-161,85
PRODUITS EXCEPTIONNELS:						
Total des produits exceptionnels (V)			523	0,20	-523	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Total des charges exceptionnelles (VI)						
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)			523	0,20	-523	-100,00
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	285 447	100,00	266 063	100,00	19 384	7,29
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	290 775	101,87	256 927	96,57	33 848	13,17
EXCEDENT OU DEFICIT	-5 328	-1,86	9 137	3,43	-14 465	-158,30

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature	70 953		59 565			
Prestations en nature	9 597		9 597			
Bénévolat						
TOTAL	80 550		69 162			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	9 597		9 597			
Prestations en nature						
Personnel bénévole	70 953		59 565			
TOTAL	80 550		69 162			

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

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Version, 17/01/2025

Annexe développée (Base Règlement ANC n° 2018-06)

PREAMBULE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 298 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 262 626 Euros et dégageant un déficit de 5 328 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.

Descriptif et objet social de l'Association

Initiative Pays de Martigues Côte Bleue est une association loi 1901, créée en 1998 à l'initiative de la ville de Martigues et de la communauté d'agglomération du pays de Martigues afin de soutenir la création, la reprise transmission et le développement d'activité à caractère économique sur le territoire communal (communes de Martigues, Port-de-Bouc et Saint-Mitre-Les-Remparts).

A ce titre, l'association apporte d'une part, un accompagnement technique réalisé par une équipe de permanents et un vivier de bénévoles ; et d'autre part un accompagnement financier par l'octroi de prêts personnels à taux 0, sans garantie, accordés par un comité d'agrément composé d'experts, tous membres bénévoles de l'association. Ces accompagnements favorisent la mobilisation d'autres dispositifs notamment bancaires de soutien aux TPE-PME.

En cela, Initiative Pays de Martigues Côte Bleue gère en direct un fonds de prêt d'honneur constitué d'apports avec droit de reprise ou sans droit de reprise. L'association expertise et engage les fonds mais assure également la contractualisation et la gestion des remboursements.

Les autres prêts accordés par le comité d'agrément sont gérés par d'autres partenaires institutionnels, la plateforme n'intervenant qu'en expertise et décision d'engagement.

L'Association Initiative Pays de Martigues Côte Bleue est l'une des 206 plateformes faisant parties d'Initiative France, premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs en France. A ce titre, elle est engagée dans un processus de qualité commun à l'ensemble du réseau 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 coordination nationale de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, « l'audace d'entreprendre ensemble au service d'une société positive »

Faits significatifs intervenus au cours de l'exercice

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre plateforme a étudié 51 dossiers, présenté au Comité d'agrément 51 projets dont 44 ont été validés correspondant à 45 prêts personnels Initiative accordés pour un montant de 243 000 €. Ce qui représente : 29 prêts créations pour 158 000 €, 15 prêts reprises pour 82 000 € et 1 prêts croissance pour 3 000 €

Evènements significatifs postérieurs à la clôture

Aucun fait significatif intervenu au cours de l'exercice.

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

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

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 suite à 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 sous les réserves 2022 mentionnées ci-après,
- 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.

L'Association Initiative Pays de Martigues est membre d'Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes

Opérations	Méthodes préconisées par France Initiative
Dépréciations des prêts d'honneur	Dotation d'une provision pour dépréciation prêts d'honneur (compte 68662)
Reprise sur dépréciations des prêts d'honneur	Reprise sur provision pour dépréciation des prêts d'honneur (compte 78662)
Prêts irrécouvrables	Comptabilisation en compte de perte sur prêts d'honneur (compte 6682)
Frais de recouvrements	Comptabilisation en compte de charge (compte 6227)
Produits financiers sur trésorerie propre au fonds d'intervention	Comptabilisation en compte de produits financiers (compte 768)

Autres aspects de la norme Initiative France :

- Calcul des provisions pour dépréciation des prêts en fonction des règles Initiative France
- Présentation dans l'annexe de façon distinctive : la trésorerie sur fonds de prêts et la trésorerie de fonctionnement,
- Présentation dans l'annexe d'un compte de résultat synthétique sur deux colonnes : activité prêt et activité fonctionnement,
- Affectation du résultat (excédentaire) sur prêt en diminution du fonds de prêt soumise au vote de l'AGO en la détaillant par type de prêts et de fonds avec et sans droit de reprise.

Concernant les prêts relatifs au fonds de prêt COVID Résistance, qui ont été ouverts en 2020, une note a été émise par Initiative Sud afin d'établir des règles de clôtures sur ces fonds.

Opérations	Méthodes préconisées par France Initiative
Dépréciations des prêts Covid Résistance	Dotation d'une provision pour dépréciation prêts Covid Résistance (compte 68662200)
Reprise sur dépréciations des prêts Covid Résistance	Reprise sur provision pour dépréciation des prêts d'honneur (compte 78662200)
Prêts irrécouvrables	Comptabilisation en compte de perte sur prêts Covid Résistance (compte 668201)

Notons que les pertes des créateurs sur les prêts Covid Résistance seront in fine supportées par l'ensemble des financeurs au prorata de leurs apports et que les frais de gestion et de recouvrement seront exclusivement supportés par la Région et déduits des restitutions annuelles effectuées.

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

INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

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

Actif immobilisé	Au début exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Autres Immobilisations incorporelles	0			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Installations Générales, agencements divers	1104			1104
Matériel de bureau et informatique, mobilier	7084			7084
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Autres titres immobilisés	15			15
Prêts et autres immobilisations financières prêts douteux	573870	243500	252608	564763
ACTIF IMMOBILISE	582073	243500	254275	572966

Etat des amortissements

Amortissement des immobilisation	Au début exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Autres Immobilisations incorporelles	0			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Installations Générales, agencements divers	1104			1104
Matériel de bureau et informatique, mobilier	6389	417		6806
ACTIF IMMOBILISE	7493	417		7910

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	QUANTITÉ	MONTANT	QUANTITÉ
Création	536 179	139	341 549	90
Développement			9 194	3
Reprise			155 836	26
Transition			3 867	1
Croissance	26604	9	46 364	13
COVID RESISTANCE	1980	4	17 060	11
TOTAL	564 763	152	573 870	144

Sur l'exercice 2025, 42 prêts ont été décaissés pour un montant de 243 500 € dont :

- **33 prêts pour un montant de 179 500 € accordés en année 2025 soit :**
 - o 23 prêts création pour 122 000 €
 - o 9 prêts reprise pour 53 500 €
 - o 1 prêts croissance pour 3 000 €
- 9 prêts pour un montant de 64 000 € accordés en 2024 soit :**
 - o 7 prêts création pour 45 000 €
 - o 2 prêts reprise pour 19 000 €

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

Etat des provisions (NIF)

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

- 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%

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

DÉPRÉCIATION DES PRÊTS	31/12/2025		31/12/2024	
	MONTANT	QUANTITÉ	MONTANT	QUANTITÉ
Création	22828	13	33 286	15
Développement	0	0	0	0
Reprise	4333	2	4 133	3
Transition	0	0	2 900	1
Croissance	700	1	2 100	1
Total des provisions	27 860	16	42 419	20
Dotation annuelle N	5038	2	9 715	7
Reprise sur provision	19596	17	15 913	22

Sur l'exercice 2025,

- 6 prêts pour un montant de 10 246.50 € ont été repris pour être passés en perte.
- 11 prêts pour un montant de 9 350 € ont été repris sans être utilisés.

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

Dépréciations des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/25	31/12/24	31/12/25	31/12/24	31/12/25	31/12/24
Covid Résistance	375	1913		1275		638

Sur l'exercice 2025,

- 1 prêts Covid Résistance pour un montant de 1912.50 € a été repris pour être passés en perte

Etat des échéances des créances et des dettes et des produits à recevoir (NIF)

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

Echéance des prêts	31/12/2025	
	-1 an	1 an et +
Création	205 685	332 8097
Développement		
Reprise		
Transition		
Croissance	15 304	11 300
Covid Résistance	1 980	0
Total	222 969	344 110

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

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
Fond de prêt création/développement/reprise/transition	18 000	1	18 000	1
Fond de prêt croissance			0	0
Total	18 000	1	18 000	1

Trésorerie disponible au 31/12/2025 ventilée par fonds (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
<i>Fond de prêt création/développement/reprise/transition</i>	133 452	122 229
<i>Fond de prêt croissance</i>	61 499	47 149
Sous total fond de prêt plateforme	194 951	169 378
<i>Fond Covid Résistance</i>	107 007	107 641
Sous total fond de prêt régional	107 007	107 641
Fonctionnement	187 034	79 644
Total	488 992	356 663

Les remboursements de prêts COVID Résistance se présentent ainsi :

Remboursements COVID Résistance perçus	31/12/2025	31/12/2024
Part ISUD	8 072	16 141
Part associations locales hors ISUD	3 958	7 798
Montant total recouvré	12 030	23 940

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	10 000	2	55 000	8
Développement	0	0	0	0
Croissance	0	0	0	0
Reprise	27 500	6	19 000	2
Transition	0	0	0	0
Sous Total décaissable	37 500	8	74 000	10
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	26 000	4	3 000	1
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	0	0	8 000	2
Sous Total non-décaissable	26 000	4	11 000	3
Total	63 500	12	85 000	13

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

Montant des engagements pour des tiers

Au 31/12/2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité 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
BPI PHCR	45 800	11	86 500	16
BPI PHS	44 000	6	0	0
BPI PHQ	35 000	4	0	0
Prêt d'Honneur Agricole Régional	0	0	0	0
Mon Prêt TPE	0	0	0	0
Total	124 800	21	86 500	16

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 prêt	31/12/2025	31/12/2024
	Montant	Montant
Fond de prêt création/développement/reprise/transition	825 858	763 612
Fond de prêt croissance	59 091	58 810
Fond Covid	110 594	123 276
Covid Résistance ISUD (Région et BDT)	4 013	16 640
Covid Résistance Financement locaux	106 581	106 635
Total	995 543	945 698

Dont :

Sans droit de reprise	825 858	763 612
Avec droit de reprise	169 685	182 086

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

Fonds propres fonctionnement	31/12/2025	31/12/2024
	Montant	Montant
Réserves		
Report à nouveau	32 624	28 266
<i>Sous-total</i>	<i>32 624</i>	<i>28 266</i>
Résultat fonctionnement N-1	+6 812	+4 357
Total	39 436	32 624

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

Information sur les fonds reportés et dédiés et provisions pour risques (ANC 2018-06)

Nature du fonds	Date d'origine du fonds	Valorisation totale du fonds (après proratisation éventuelle)	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Provision pour risque sur l'engagé (si concerné)	Solde disponible à la clôture de l'exercice
MPE (Région Seten)	2023	29 826	2 169	2 169	3 991 (15%)	0
MPE (Région FSE)	2023	35 438	867	867	4 989 (15%)	0
MPE (Région Seten)	2024	30 842	2 565	0	4242 (15%)	0 (Fond annulé 2 565 €)
INCUBE (Etat BPI)	2024	31200	7 800	7 800	NC	0
INCUBE (CD 13)	2024	6000	1 500	1 500	NC	0
CONTRAT DE VILLES (Etat)	2024	6 000	3 000	3 000	NC	0
CONTRAT DE VILLES (Métropole)	2024	3 000	1 500	1 500	NC	0
CONTRAT DE VILLES (Etat)	2025	9 000	9 000	4 500	NC	4 500
CONTRAT DE VILLES (Métropole)	2025	5 000	5 000	2 500	NC	2 500
INCUBE (Etat BPI)	2025	15750	15750	11250	NC	4500

Etat des dettes financières (NIF)

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

Dettes financières sur prêts	31/12/2025	31/12/2024	taux d'intérêt	dettes -1 an	date d'échéance
	montant	montant			
Création / Reprise					
Croissance					
Total					

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

Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE	31/12/2025	31/12/2024
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	7 639	5 300
1.2 Dons, legs et mécénats	5 600	3 940
- Dons manuels	5 600	3 940
- Legs, donations et assurances-vie	0	0
- Mécénats	0	0
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	0	0
Total DES RESSOURCES	13 239	9 240
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Bénévolat Prestations en nature	70 953	59 565
Mise à disposition de locaux	9 597	9 597
Dons immatériels		0
Total des CONTRIBUTIONS	80 550	69 162

Contrôle de trésorerie

	Fonctionnement	Création / Reprise	Croissance	COVID Résistance
ACTIF				
Actif immobilisé	292	513 213 (6)	21 708 (5)	1605 (3)
Actif circulant	187 034	133 852	61 099	107 007
Créances	254 197 (1)	18 000	0	0
Total	441 523	665 065	82 807	108 612
PASSIF				
Fonds propres sans droit de reprise	39 435	825 858	0	0
Fonds propres avec droit de reprise	0	59 091	0	110 594 (4)
Résultat / Pertes	1 959	- 4 347	0	-2 939
Dettes	267 173(2)	1 185 (7)	0	0
Total	308 567	881 787	0	107 655
ECART	132 956	216 722	88 807	957

- (1) Créance client 0 + personnel 197 + autres créances 254 001 (hors créance sur fond de prêt) = 254 197 €
(2) Fonds dédiés 11500 + Fournisseurs 5 285 + Autres dettes 26703 – comm BPI – 1185 + provisions pour risques et charges + 46706 + PCA 178164 = 75 257 €
(3) 1230 d'encours COVID + 750 de douteux COVID – 375 provisions COVID = 1605 €
(4) 18031 - 14017 + 88 322 + 18 258 = 110594 €
(5) 20542 (encours croissance) + 1167 (douteux croissance) – 0 (provision prêt douteux croissance) = 21 708 €
(6) 486 974 (encours création reprise) + 54 099 (douteux création reprise) – 27 861 (provision prêt douteux création reprise) = 513 213 €
(7) Garantie BPI non décaissée

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

INFORMATIONS RELATIVES AUX COMPTES DE RESULTAT

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

Concours publics subventions	2025			2024		
	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.
Union Européenne / FSE		44 541			32 952	
Etat		15 750			33 000	
Conseil Régional		30 671			30 842	
Interco' (métropole AMP)		92 000			92 000	
Conseil Départemental13		4 500			6 000	
Contrat de Villes		14 000			4 500	
Autres BPI, CUI		2 908			9 261	
Total		204 370			208 555	

Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

La répartition des comptes de résultats entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt a été déterminée à partir des tableaux suivants :

Compte de résultat par activité	31/12/2025			31/12/2024		
	Total	Fonctionnement	Prêts	Total	Fonctionnement	Prêts
Produits exploitation	262 626	262 028	598	243 258	243 258	0
Charges exploitation	259 125	257 948	1 177	238 899	238 860	39
Résultat exploitation	3 501	4 080	- 579	4 359	4 398	-39
Produits financiers	22 821	443	22 378	22282	1 891	20 391
Charges financières	31 650	2 565	29 085	18 028	0	18 028
Résultat financier	- 8 829	- 2 122	- 6 707	4 254	1 891	2 363
Résultat courant	- 5 328	1 959	- 7 286	8 616	6 289	2 324
Produits except.	0	0	0	523	523	0
Charges except.	0	0	0	0	0	0
Résultat exceptionnel	0	0	0	523	523	0
Résultat net	- 5 328	1 959	- 7 286	9 136	6 812	2 324

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE

Compte résultat activité prêt hors covid	31/12/2025		31/12/2024	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Charges				
Dotations prov. Prêts	5 038	2	9 715	7
Pertes brutes s prêts	26 530	6	12 474	6
Autres charges	0		0	
Total des charges	31 568		22 189	
Produits				
Reprises prov. Prêts	19 596	17	15 913	22
Garanties BPI obtenues	6 158	2	6 411	4
Autres produits (intérêt et prd excep)	1 467		2 391	
Total des produits	27 221		24 715	
Résultat s. Prêts	- 4 347		2 526	

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

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE

Compte résultat activité prêt covid	31/12/2025				31/12/2024			
	Montant	Quantité	Part Isud	Part financement locaux	Montant	Quantité	Part Isud	Part financement locaux
charges								
dotations prov. prêts	375	1	250	125	0	0	0	0
pertes brutes s prêts	3 300	2	2 178	1 122	2 250	1	1 485	765
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région	1 177	0	1 177	0	39	0	39	0
total des charges	4 852		3 605	1 247	2 289		1 524	765
produits								
reprises prov. prêts	1 913	1	1275	638	2 087	2	1 377	710
Résultat s. prêts	- 2 939		- 2 330	- 609	- 202		- 147	- 55

Etat des pertes brutes

Fonds de prêt	Année 2025	Année 2024
Création/reprise/dev	26 530	12 474
Croissance +3ans	0	0
COVID Résistance	3 300	2 250
Total	29 830	14 724

Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	2025	2024
Contributions		
Dons en nature		
Prestation en nature	9 597	9 597
Bénévolat	70 953	59 565
Total	80 550	69 162
Charges		
Secours en nature		
M-à-d gratuite de biens	9 597	9 597
Commodat (prêt)		
Prestation en nature		
Personnel bénévole	70 953	59 565
Total	80 550	69 162

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 présences 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 comme en 2023. Les entités faisant appel public à la générosité du public (mécénat, sponsoring, legs) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment : Un Compte de Résultat par origine et destination (CROD) (ANC 2018-06).

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

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

Effectif	31/12/2025	31/12/2024
Cadres	1	1
Non cadres	3.5	3.1
<i>Sous total</i>	4	4
Personnel m-à-d facturées	0	0
Personnel m-à-d CVN	0	0
Total	4.5	4.1

personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

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 ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

Rémunérations Des dirigeants	31/12/2025		31/12/2024	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Administrateurs	0	0	0	0
Directeurs	0	0	0	0
Total	0	0	0	0

Initiative Pays de Martigues Côte Bleue ne comprenant qu'un seul salarié cadre en 2025, nous n'affichons pas la rémunération des salariés cadres dans les annexes dans la mesure où cela reviendrait publier sa rémunération.

Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)

Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)

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

Honoraire CAC	31/12/2025	31/12/2024
Certification des comptes	4 740€	4 752€
Autres missions		
Total	4 740€	4 752€