

Comptes annuels

Initiative Sambre Avesnois

31/12/2024

Ce document contient 9 pages

Initiative Sambre Avesnois

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Sommaire

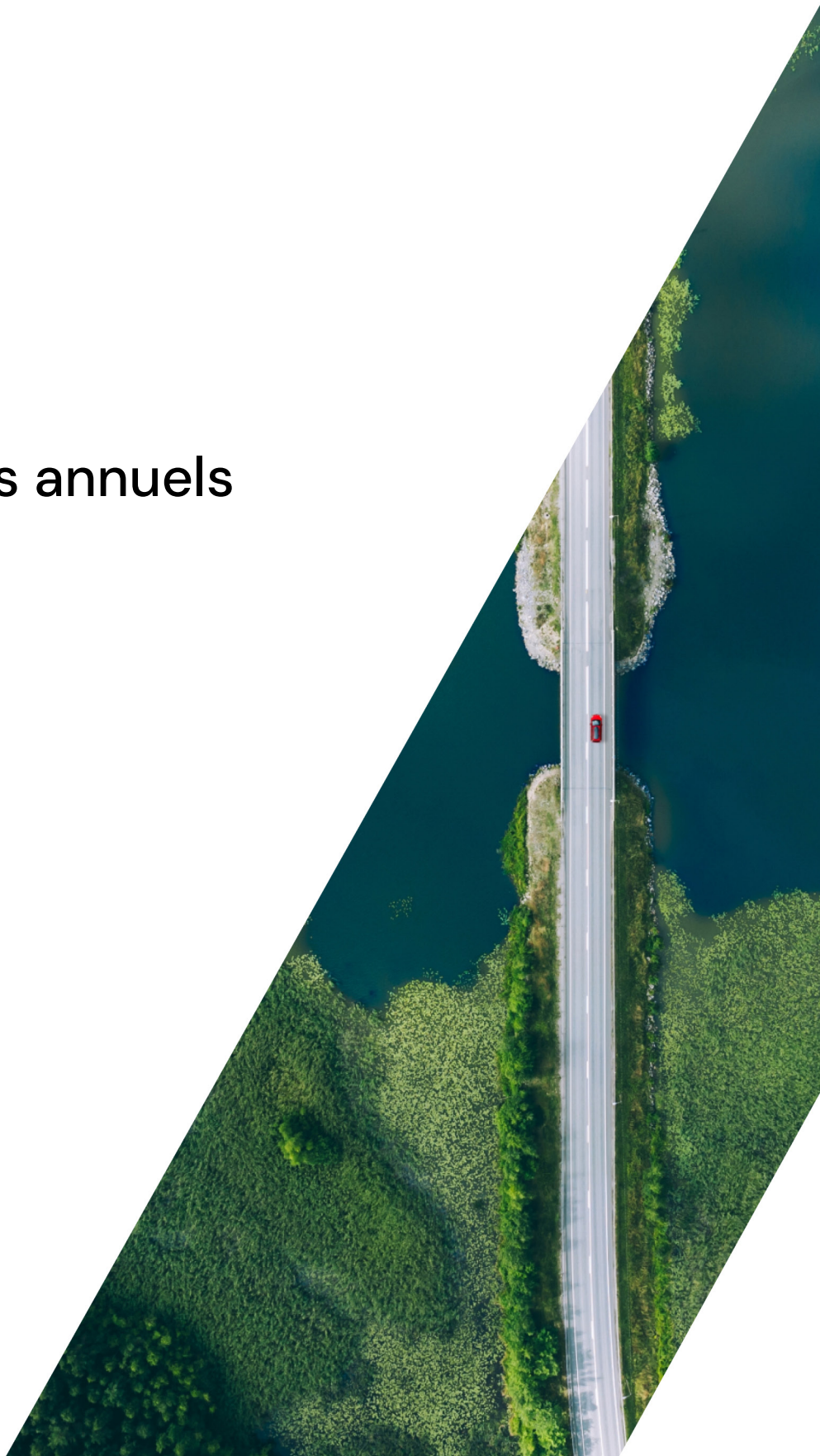
0.1	Évaluation des contributions volontaires (Détail)	3
1	<i>Comptes annuels</i>	4
1.1	Bilan Actif	5
1.2	Bilan Passif	6
1.3	Compte de résultat	7
2	<i>Annexe</i>	9

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)



Initiative Sambre Avesnois

Comptes annuels



Page : 4 / 9

Initiative Sambre Avesnois

Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Immobilisations corporelles	Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	2 980	2 980		
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	2 980	2 980		
	Immobilisations corporelles	Terrains	13 140		13 140	13 140
		Constructions	163 162	16 201	146 961	148 750
		Inst.techniques, mat.out.industriels	34 023	26 988	7 034	9 245
Immobilisations corporelles en cours						
TOTAL	210 326	43 190	167 136	171 136		
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés	20 240		20 240	20 240	
	Prêts	810 581	21 957	788 623	696 491	
	Autres	1 505		1 505	1 505	
	TOTAL	832 326	21 957	810 368	718 236	
	Total I	1 045 633	68 128	977 505	889 372	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	157 957		157 957	290 388
	TOTAL	157 957		157 957	290 388	
	Divers	Valeurs mobilières de placement	300 000		300 000	
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	269 761		269 761	689 458
Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾		2 205		2 205	1 339	
Total II	729 924		729 924	981 185		
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		1 775 558	68 128	1 707 430	1 870 558	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

Initiative Sambre Avesnois

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 251 868	1 256 886
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	405 562	427 753
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	25 142	23 084
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-82 720	-25 150
	Situation nette (sous-total)	1 599 853	1 682 573
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		1 599 853	1 682 573
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques		70 699
	Provisions pour charges		
Total III			70 699
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	73 763	87 007
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 929	5 237
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	22 483	19 040
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	899	2 001
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	2 500	4 000
Total IV		107 576	117 285
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		1 707 430	1 870 558
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	2	
	(2) Dont emprunts participatifs		

Initiative Sambre Avesnois

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	700	
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	161 208	157 241
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	2 567	4 214
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	44 481	40 853
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	208 958	202 309
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	58 777	55 943
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 154	3 088
	Salaires et traitements	103 505	91 772
	Charges sociales	43 943	34 623
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 000	4 176
	Dotations aux provisions		12 000
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges		
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	213 380	201 605
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-4 422	704

Initiative Sambre Avesnois

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	556	485
	Autres intérêts et produits assimilés	10 879	36 035
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 979	5 395
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		22 415	41 916
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	7 223	16 137
	Intérêts et charges assimilées	22 210	52 797
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV		29 434	68 935
2. Résultat financier (III-IV)		-7 018	-27 018
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-11 441	-26 313
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	121	4 683
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	70 699	
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	70 820	4 683
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion	142 099	3 520
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	142 099	3 520
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		-71 278	1 163
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		302 194	248 909
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		384 914	274 060
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-82 720	-25 150
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		44 640	41 040
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		44 640	41 040
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		44 640	41 040
Total		44 640	41 040



Initiative Sambre Avesnois

Annexe



Page : 9 / 9

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos-le 31/12/2024

Initiative Sambre avesnois

Table des matières

1	Principes et méthodes comptables	3
2	Faits caractéristiques de l'exercice	4
3	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	5
3.1	Actif immobilisé	5
3.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	5
3.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	7
3.1.3	Actif circulant / dépréciations	8
3.2	Tableau des dépréciations de l'actif	9
	Les prêts consentis par l'Association sont comptabilisés au débit du compte "274" à la date de déblocage de ce prêt et après avoir reçu l'accord du comité d'agrément.	9
3.3	Fonds associatifs	10
3.3.1	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	10
3.3.2	Autres fonds associatifs	11
3.3.3	Precisions sur d'autres dettes	11
3.4	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	12
3.5	Compte de résultat	13
3.5.1	Résultat par activité ou établissement	13
3.5.2	Contributions volontaires en nature	14
4	Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées	15
4.1	Informations relatives à l'effectif	15
5	Engagements hors bilan	15
5.1	Informations relatives aux prêts accordés non décaissés	17

1 Principes et méthodes comptables

○ 1.1 Principes généraux

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

Les comptes annuels ont été établis dans le respect des conventions comptables généralement reconnues à savoir :

- Continuité d'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,
- Principe de prudence.

2 Faits caractéristiques de l'exercice

2.1. Objet social

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie personnelle ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement.

Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres aides financières et/ou d'accompagnement à des petites et moyennes entreprises.

Le secteur géographique est constitué des 151 communes de l'arrondissement d'Avesnes sur Helpe

2.1. Evénements principaux

Evènements survenus au cours de l'exercice :

Aucuns événements significatifs durant l'exercice

Changement de méthode :

Pour rappel conformément à une décision d'assemblée générale de 2021, il a été décidé de ne plus amortir le bien immobilier, une provision sera constatée si celui-ci perd uniquement de la valeur. Cette année aucune dépréciation n'est constatée

Evènements postérieurs à la clôture :

- Néant

3 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

3.1 Actif immobilisé

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

3.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 981			2 981
Immobilisations corporelles	210 326			210 326
Immobilisations financières	743 950	383 400	295 023	832 327
Total	957 257	383 400	295 023	1 045 634

Les diminutions des immobilisations financières proviennent des remboursements ou des pertes sur les prêteurs

3.1.1.1 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne B (augmentations)

Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
	Virements		Entrées		
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières			383 400		
Total			383 400		

3.1.1.2 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
	Virements		Sorties		
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières			295 024		
Total			295 024		

3.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions D'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 981			2 981
Immobilisations corporelles	39 190	4 000	0	43 190
Immobilisations financières				
Total	42 171	4 000	0	46 171

3.1.2.1 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne B (augmentations)

Augmentations de l'exercice	Ventilation des dotations			
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon mode linéaire	Sur éléments amortis selon autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles		4 000		
Immobilisations financières				
Total		4 000		

3.1.2.2 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Total			

3.1.3 Actif circulant / dépréciations

Les charges constatées d'avance sont d'exploitation et représentent 2 206 €

Les produits à recevoir sont de 157 957,67 € :

- Fonds de prêts à recevoir : 14 860 €
- Subvention exploitation à recevoir : 143 097,67 €

3.2 Tableau des dépréciations de l'actif

	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
Rubriques	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Créances				
Immobilisations financières	25 713	7 224	10 980	21 957
Total	25 713	7 224	10 980	21 957

Les prêts consentis par l'Association sont comptabilisés au débit du compte "274" à la date de déblocage de ce prêt et après avoir reçu l'accord du comité d'agrément. Les remboursements mensuels se comptabilisent au crédit de ce même compte. A compter de l'exercice 2011, les provisions pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur ont été calculées en tenant compte des normes conseillées par France Initiative soit :

- . 100 % pour les cessations d'activité, liquidation judiciaire et redressement judiciaire ;
- . 75 % au-delà de six échéances non honorées.
- . 50 % au-delà de trois échéances non honorées.

A noter que les prêts sont garantis par la bpi, ce qui a pour but d'amoindrir la perte lors du non-recouvrement d'un prêt

3.3 Fonds associatifs

La présentation des fonds associatifs dans le bilan avant répartition est normée dans le règlement CRC 99-01.

Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé « excédent » et le résultat négatif « déficit ». L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit. Chap I.1, règlement n°1999-01)

Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.

Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.

Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds associatifs avec ou sans droit de reprise (§6 du règlement n°1999-01).

3.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Valeur du patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	1 256 886		5 017	1 251 869
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables (par l'organisme) ⁽¹⁾				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				

3.3.2 Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports	427 754		22 191	405 563
Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés (avec charges)				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables (par l'organisme)				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				

L'apport effectué par la Caisse des dépôts et Consignations est soumis à un droit de reprise dans un délai de 6 ou 12 ans à compter de la signature du contrat (Ce délai est passé de 6 ans à 12 ans suivant des avenants du 18 novembre 2013 pour les conventions de 2003, 2004 et 2007)

En effet, si la restitution des fonds devait intervenir, elle serait diminuée des sinistres constatés (après mise en jeu des garanties) et épuisement de toutes les voies de recours) à la date à laquelle cet apport sera restitué.

3.3.3 Précisions sur d'autres dettes

3.3.3.1 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance sont d'exploitation et représentent 2 500 €

3.4 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif		Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins 1 an	Échéances à plus 1 an			Échéances à moins 1 an	Échéances	
							à plus 1 an	à plus 5 ans
Créances de l'actif immobilisé : Créances rattachées à des participations Prêts (1) Autres	157 958			Emprunts obligataires convertibles (2) Autres emprunts obligataires (2) Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont : - à 1 an au maximum à l'origine - à plus de 1 an à l'origine	73 763	13 598	52 559	7 603
Créances de l'actif circulant : Créances Clients et Comptes rattachés Autres Charges constatées d'avance	2 206			Emprunts et dettes financières divers (2) (3) Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés Autres dettes (3) Produits constatés d'avance	7 929 22 483 899 2 500	7 929 22 483 899 2 500		
TOTAL	160 164			TOTAL	107 576	47 409	52 559	7 603
(1) Prêts accordés en cours d'exercice Prêts récupérés en cours d'exercice				(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice Emprunts remboursés en cours d'exercice (3) Dont envers les associés (indication du poste concerné)				

3.5 Compte de résultat

3.5.1 Résultat par activité ou établissement

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
<i>Gestion propre (= libre)</i>	71 968	
<i>Gestion sous contrôle de tiers financeurs (= conventionnée)</i>	10 752	
Résultat de l'exercice	82 720	

Selon les directives données par FRANCE INITIATIVE concernant la normalisation comptable des plateformes, dans le cas d'un apport de fonds de prêts d'honneur avec droit de reprise, les pertes réalisées sur les prêts d'honneur doivent être imputées sur les apports constitués en fonds propres. Cette imputation s'effectue par affectation du résultat par l'Assemblée Générale Annuelle.

Cette position peut être étendue aux apports sans droit de reprise ainsi qu'aux provisions constatées, avec la possibilité d'imputer les montants des provisions et pertes sur prêts d'honneur de l'exercice sur les apports de fonds de prêts, après affectation du résultat de l'exercice par l'Assemblée Générale Annuelle.

Pour l'exercice 2024, la charge nette sur les prêts « douteux » est la suivante :

- Dotations aux provisions sur prêts d'honneur : - 7 223 €
- Pertes sur prêt : - 19 998 €
- Frais liés au prêt : - 7 €
- Reprise sur provisions sur prêts d'honneur : + 10 979 €
- Garanties / Pertes sur prêts d'honneur : + 5 497 €

Charge nette : - 10 752 €

Sur la base des principes ci-dessus annoncés, la répartition au prorata de la variation des fonds propres de l'exercice de ce résultat négatif s'opérera comme suit :

- Provisions sur apports avec droit de reprise (103941) : 3756 €
- Provisions sur apports sans droit de reprise (102791) : 0 €
- Pertes Initiative jeune pour 795 € dont 397 € sans droit de reprise
- Pertes Création reprise pour 13 706 € dont 2 067 € sans droit de reprise
- Frais liés pour 7 € dont 1 € sans droit de reprise

Le solde de résultat, soit 71 968 €, sera affecté report à nouveau

3.5.2 Contributions volontaires en nature

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état.

- Les ressources reçues en nature par nature par l'entité sont :
 - Utilisées pour les besoins de son activité ;

Nature de la contribution	Méthode de valorisation	Montant
<i>Bénévolat</i>	744 Heures	44 640
<i>Prestation en nature</i>		
<i>Dons en nature</i>		
Total		44 640

Les heures de bénévolat sont valorisées sur la base de 60 € l'heure

4 Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées

4.1 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	1	
Agents de maîtrise et Techniciens		
Employés	1	
Ouvriers		
Total	2	

4.2 Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant des honoraires pour l'année 2024 est de 3 501.60 €

5 Engagements hors bilan

5.1 Informations relatives aux prêts accordés non décaissés

Type d'aide	Montant
Maubeuge Cœur de ville	15 500 €
Maubeuge Créative Cities	12 000 €
Prêt d'honneur croissance	40 000 €
Prêt d'honneur création reprise	170 900 €
MONTANT TOTAL	238 400 €