

## ASSOCIATION INITIATIVE ARTOIS

### Comptes annuels Bilan au 31/12/2024

1039 Rue Christophe COLOMB  
62700 BRUAY LA BUISSIÈRE  
**SIRET : 37927996100021**

# Sommaire

## **VOTRE ANNÉE EN RÉSUMÉ**

Votre année en résumé association	1
-----------------------------------	---

## **ATTESTATION - SIGNATURE NUMÉRIQUE**

Attestation avec conclusion favorable sans observation - Signature numérique	2
--	---

## **COMPTES ANNUELS**

Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
Annexe au bilan association	7
Règles et méthodes comptables	8
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des créances	12
Etat des dettes	13
Variation des fonds propres 431-5	14
Etat des provisions et dépréciations	15
Contributions volontaires en nature	16
Charges à payer et produits à recevoir	17
Produits et charges constatés d'avance	18

## **DÉTAIL DES COMPTES**

Bilan Actif détaillé	19
Bilan Passif détaillé	21
Compte de résultat détaillé	23

Votre année  
en résumé

# INITIATIVE ARTOIS

## en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2024

TOTAL RESSOURCES  
20 % Augmentation de 73 K€

446 K€

RESULTAT  
10 % des ressources

43 K€

FONDS DE ROULEMENT

1 351 K€

BESOIN  
EN FONDS DE ROULEMENT

-149 K€

TRESORERIE

1 500 K€

FONDS PROPRES

2 865 K€

ENDETTEMENT FINANCIER NET

K€

CAPACITE  
D'AUTOFINANCEMENT

-142 K€

# Attestation

# Attestation

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de 'l'association' INITIATIVE ARTOIS relatifs à la période du 01/01/2024 au 31/12/2024 qui se caractérisent par les données suivantes :

<b>Total du bilan :</b>	<b>3 141 355 €</b>
<b>Produits d'exploitation :</b>	<b>445 770 €</b>
<b>Résultat net Comptable :</b>	<b>43 129 €</b>

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

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à Béthune

Le 28/05/2025

M. Gérard SIMON  
Expert-comptable

**In Extenso**  
signature électronique

# Comptes annuels

# Bilan Actif

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023	
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	5 070	4 032	1 038	12 811
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées	540		540	200
Autres titres immobilisés	323		323	323
Prêts	1 533 332	28 773	1 504 559	1 421 445
Autres immobilisations financières	2 836		2 836	2 783
<b>TOTAL I</b>	<b>1 542 101</b>	<b>32 805</b>	<b>1 509 296</b>	<b>1 437 562</b>
Comptes de liaison				
<b>II</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et encours</b>				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 414	1 851	2 563	2 424
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	85 329		85 329	112 623
Valeurs mobilières de placement	460 758	2 060	458 698	456 749
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 041 774		1 041 774	1 243 321
Charges constatées d'avance	2 985		2 985	1 462
<b>TOTAL III</b>	<b>1 595 259</b>	<b>3 911</b>	<b>1 591 349</b>	<b>1 816 579</b>
Frais d'émission des emprunts				
<b>IV</b>				
Primes de remboursement des obligations				
<b>V</b>				
Ecart de conversion actif				
<b>VI</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>3 137 360</b>	<b>36 715</b>	<b>3 100 645</b>	<b>3 254 142</b>



# Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 697 858	1 715 130
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	445 558	448 183
Ecarts de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	42 125	42 125
Autres réserves		
Report à nouveau	636 113	589 382
Excédent ou déficit de l'exercice	43 129	26 834
<b>Situation nette</b>	<b>2 864 783</b>	<b>2 821 654</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>2 864 783</b>	<b>2 821 654</b>
Comptes de liaison		
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>	<b>II</b>	
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>TOTAL III</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		115 000
Provisions pour charges		
<b>TOTAL IV</b>		<b>115 000</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	-4 329	-4 329
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 247	19 274
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	50 123	45 410
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	166 820	257 132
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL V</b>	<b>235 862</b>	<b>317 488</b>
Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL VI</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>3 100 645</b>	<b>3 254 142</b>

# Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	20 200	18 140
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	12 986	5 642
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	286 607	308 515
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats	4 950	17 850
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	121 012	16 019
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	15	6 395
<b>TOTAL I</b>	<b>445 770</b>	<b>372 561</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	131 544	110 183
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	4 635	5 776
Salaires et traitements	234 205	162 087
Charges sociales	77 137	63 226
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 152	5 470
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	5 539	4 300
<b>TOTAL II</b>	<b>456 212</b>	<b>351 042</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-10 442</b>	<b>21 520</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		216
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	19 620	16 249
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	28 048	19 592
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>47 668</b>	<b>36 057</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	28 773	26 099
Intérêts et charges assimilées	21 748	9 835
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>50 520</b>	<b>35 934</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-2 852</b>	<b>123</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-13 294</b>	<b>21 643</b>

# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	1 593	9 841
Sur opérations en capital	79 275	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>80 868</b>	<b>9 841</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion	14 613	4 650
Sur opérations en capital	9 831	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>	<b>24 444</b>	<b>4 650</b>
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	56 423	5 191
Participations des salariés aux résultats	<b>VII</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>VIII</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>574 306</b>	<b>418 459</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>531 177</b>	<b>391 626</b>
EXCEDENT OU DEFICIT	43 129	26 834
<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	39 000	42 000
<b>TOTAL</b>	<b>39 000</b>	<b>42 000</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	39 000	42 000
<b>TOTAL</b>	<b>39 000</b>	<b>42 000</b>

# PRESENTATION GENERALE

Notre association Initiative Artois est l'une des plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêts 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 coeur 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 au TPE-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 bénévole, forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, en amont et en 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 éthique, un référent métier, un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau.

# Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 3 100 645 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 43 129 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables 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.

## Immobilisations financières

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2024 s'élève à 655 650 € contre 653 640 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 183 prêts ont été décaissés pour un montant de 655 650 € dont :

49 prêts accordés en 2023 décaissés en 2024 : 190 000 €

- 49 prêts Initiative Artois 177 000 €,
- 1 prêt croissance 10 000 €,
- 2 prêts jeune 3 000 €.

134 prêts accordés en 2024 décaissés en 2024 : 464 950 €

- 109 prêts Initiative Artois 363 850 €
- 4 prêts croissance 69 400 €
- 21 prêts jeune 31 700 €.

Les risques identifiés sur les prêts d'honneur ont été évalués de manière individuelle. Une dépréciation a été enregistrée en diminution des actifs financiers immobilisés. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100% du solde,
- Au delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde,
- Au delà de 3 échéances non honorées : 50% du solde.

Au 31/12/2024, la provision pour dépréciation des lauréats s'élève à 28 772 €.

## Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- |                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| • Logiciels                          | 1 an,      |
| • Mobilier de bureau et informatique | 1 à 5 ans, |
| • Matériel de transports             | 1 an,      |

## Engagements hors bilan

Au 31/12/2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore décaissés à l'actif du bilan s'élève à 361 900 € pour 75 prêts.

## Décomposition du résultat par activité

	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres activités
Produits d'exploitation	445 770	412 959		32 811
Charges d'exploitation	456 212	417 797		38 415
Résultat d'exploitation	- 10 441	-4 838		- 5 604
Produits financiers	47 668	21 569	26 099	
Charges financières	50 520		50 520	
Résultat financier	- 2 852	21 569	-24 421	
Produits exceptionnels	80 868	80 868		
Charges exceptionnelles	24 444	24 444		
Résultat exceptionnel	56 423	56 423		
Résultat	43 129	73 154	-24 421	- 5604

### Créances

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir pour un montant de 84 868 €, et détaillées comme suit :

- CABBALR, 23 333 €,
- Région, 61 535 €

### Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 780 heures ( 26 comités de 3 h chacun pour 10 membres). La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure correspond à un montant de 39 000 euros.

### Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun. Toutefois, certaines activités lucratives accessoires et non prépondérantes font l'objet d'un secteur distinct lucratif soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun. La répartition du compte de résultat relatif à ces opérations fait l'objet d'un tableau au paragraphe "répartition des résultats par activité".

### Rémunérations versées à certains dirigeants

Les rémunérations versées à certains dirigeants ne sont pas indiquées car cela reviendrait à mentionner les informations individuelles à caractère confidentiel.

# Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL</b>			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers	10 042		
Matériel :			
- De transport	148		
- De bureau et informatique, mobilier	17 794		1 210
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>27 985</b>		<b>1 210</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations	200		340
- Titres immobilisés	323		
Prêts et autres immobilisations financières	1 450 327		655 650
<b>TOTAL</b>	<b>1 450 850</b>		<b>655 990</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 478 835</b>		<b>657 200</b>
CADRE B	Diminutions		Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL</b>			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencés et aménagt. const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Gales, agencés et aménagt. divers		10 042	
- De transport			148
Matériel :			
- De bureau et informatique, mobilier		14 083	4 922
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>24 125</b>	<b>5 070</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			540
- Titres immobilisés			323
Prêts et autres immobilisations financières		569 809	1 536 168
<b>TOTAL</b>	<b>569 809</b>	<b>1 537 031</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>593 934</b>	<b>1 542 101</b>	

# Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL</b>				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers	2 964	1 568	4 532	
Matériel de transport	148			148
Matériel de bureau et informatique, mobilier	12 061	1 584	9 762	3 884
Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL</b>	<b>15 174</b>	<b>3 152</b>	<b>14 293</b>	<b>4 032</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>15 174</b>	<b>3 152</b>	<b>14 293</b>	<b>4 032</b>

  

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
<b>TOTAL</b>							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outill. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
<b>TOTAL</b>							
Frais d'acq. de titres de particip.							
<b>TOTAL GENERAL</b>							

  

DOTATIONS NON VENTILEES	REPRISES NON VENTILEES	TOTAL GENERAL NON VENTILE
-------------------------	------------------------	---------------------------

  

CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				



# Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 533 332	574 675	958 657
Autres immobilisations financières	2 836		2 836
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux	2 221	2 221	
Clients, usagers et comptes rattachés	2 193	2 193	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	4 158	4 158	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	84 868	84 868	
Confédération, fédération, union, associations affiliées	36 121	36 121	
Débiteurs divers	-39 819	-39 819	
Charges constatées d'avance	2 985	2 985	
<b>TOTAL</b>	<b>1 628 896</b>	<b>667 403</b>	<b>961 493</b>

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

655 650

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

569 809

Commentaire

# Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses	-4 329	-4 329		
Fournisseurs et comptes rattachés	23 247	23 247		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	13 859	13 859		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	13 153	13 153		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	23 111	23 111		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	166 820	166 820		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>235 862</b>	<b>235 862</b>		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

# Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	1 715 130	-17 272			1 697 858
Fonds propres avec droit de reprise	448 183	-2 625			445 558
Ecart de réévaluation					
Réserves	42 125				42 125
Report à nouveau	589 382	46 731			636 113
Excédent ou déficit de l'exercice	26 834	-26 834	43 129		43 129
<b>Situation nette</b>	<b>2 821 654</b>		<b>43 129</b>		<b>2 864 783</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>2 821 654</b>		<b>43 129</b>		<b>2 864 783</b>

Commentaire

# Etat des provisions et dépréciations

		Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
				Utilisées	Non utilisées	
<b>Provisions réglementées</b>						
Provisions pour investissements						
Provisions relatives aux stocks						
Provisions relatives aux éléments d'actif						
Amortissements dérogatoires						
Autres provisions réglementées						
<b>TOTAL I</b>						
<b>Provisions pour risques et charges</b>						
	- litiges					
	- amendes et pénalités					
Provisions pour risques	- pertes de change					
	- risque d'emploi					
	- autres	115 000		115 000		
Provisions pour charges sur legs ou donations						
Provisions pour pensions et obligations similaires						
Provisions pour impôts						
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices						
Autres provisions pour risques et charges						
<b>TOTAL II</b>		<b>115 000</b>		<b>115 000</b>		
<b>Provisions pour dépréciations</b>						
	- incorporelles					
	- corporelles					
Immobilisations	- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
	- Titres mis en équivalence					
	- Titres de participation					
	- autres immobilisations financières	26 099	28 773	26 099		28 773
Sur stocks et en-cours						
Sur comptes clients						
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées						
Sur créances reçues par legs ou donations						
Autres dépréciations						
<b>Total III</b>		<b>36 420</b>	<b>28 773</b>	<b>32 509</b>		<b>32 683</b>
<b>TOTAL GENERAL ( I+II+III)</b>		<b>151 420</b>	<b>28 773</b>	<b>147 509</b>		<b>32 683</b>
Dont dotations et reprises :	- d'exploitation			119 461		
	- financières		28 773	28 048		
	- exceptionnelles					

# Contributions volontaires en nature

		31/12/2024	31/12/2023
Répartition par nature de charge		Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)			
TOTAL			
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)			
TOTAL			
862 - Prestation			
TOTAL			
864 - Personnel bénévole			
Comités		39 000	42 000
TOTAL		39 000	42 000
TOTAL GENERAL		39 000	42 000
		31/12/2024	31/12/2023
Répartition par nature de ressources		Crédit	Crédit
870 - Dons en nature			
TOTAL			
871 - Prestation en nature			
TOTAL			
875 - Bénévolat			
Comités		39 000	42 000
TOTAL		39 000	42 000
TOTAL GENERAL		39 000	42 000

# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 757	11 171
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	19 789	15 123
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		240 580
Instruments de trésorerie		
<b>TOTAL</b>	<b>29 547</b>	<b>266 875</b>

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 691	350
Créances reçues par legs ou donations		
Autres		
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités	1 730	2 250
<b>TOTAL</b>	<b>3 421</b>	<b>2 600</b>

Commentaire

# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation		
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
<b>TOTAL</b>			

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	2 985	1 462
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
<b>TOTAL</b>		<b>2 985</b>	<b>1 462</b>

Commentaire

# Détail des comptes



# Bilan Actif détaillé

	Solde		Variation	
ACTIF	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	1 037.89	12 810.98	-11 773.09	-91.90
21810000 INSTALLATIONS GÉNÉRALES, AGENCEMENTS ET AMÉNA...		10 042.04	-10 042.04	-100.00
21820000 MATÉRIEL DE TRANSPORT	148.42	148.42		
21830000 MATÉRIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	3 711.66	17 794.21	-14 082.55	-79.14
21840000 MOBILIER	1 209.98		1 209.98	-
28181000 AMORTISSMT AGENCEMENT		-2 963.95	2 963.95	-100.00
28182000 AMORT MATERIEL DE TRANSPORT	-148.42	-148.42		
28183000 AMORTISS. MATERIEL INFORMATIQU	-3 711.66	-12 061.32	8 349.66	69.22
28184000 Amort. mobilier	-172.09		-172.09	-
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	540.00	200.00	340.00	170.00
26100000 TITRES DE PARTICIPATION	540.00	200.00	340.00	170.00
Autres titres immobilisés	323.00	323.00		
27100000 TITRES IMMOBILISÉS (DROIT DE PROPRIÉTÉ)	323.00	323.00		
Prêts	1 504 559.24	1 421 444.95	83 114.29	5.85
27410000 PRETS	1 533 331.96	1 447 543.95	85 788.01	5.93
29740000 PRÊTS	-28 772.72	-26 099.00	-2 673.72	-10.25
Autres immobilisations financières	2 836.00	2 783.20	52.80	1.90
27550000 CAUTIONNEMENTS	2 836.00	2 783.20	52.80	1.90
TOTAL I	1 509 296.13	1 437 562.13	71 734.00	4.99
Comptes de liaison II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	2 563.12	2 424.37	138.75	5.73
41100000 CLIENTS	502.00	812.00	-310.00	-38.18
41600000 CLIENTS, USAGERS, CRÉANCES DOUTEUSES OU LITIGIE...	2 220.74	7 574.24	-5 353.50	-70.68
41800000 CLIENTS, USAGERS, PRODUITS NON ENCORE FACTURÉS	1 691.00	350.00	1 341.00	383.14
49100000 DÉPRÉCIATION DES COMPTES DE CLIENTS ET D'USAGERS	-1 850.62	-6 311.87	4 461.25	70.67
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	85 328.90	112 622.63	-27 293.73	-24.23

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
40100000 FOURNISSEURS	373.03	72.00	301.03	418.06
40940000 ACOMPTE SUR ACHAT IMMOBILISATION	518.40		518.40	-
44170000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION À RECEVOIR	84 868.44	107 140.81	-22 272.37	-20.79
44566000 TVA SUR BIENS ET SERVICES	1 106.55	15 112.93	-14 006.38	-92.68
44567000 CRÉDIT DE TVA À REPORTER	2 152.00	989.00	1 163.00	117.59
44571000 TVA COLLECTÉE	255.52	1 126.51	-870.99	-77.28
44580000 TAXES SUR LE CHIFFRE D'AFFAIRES À RÉGULARISER	644.38	6 490.38	-5 846.00	-90.08
44586000 TAXES SUR CA SUR FACT. NON PAR		1 505.69	-1 505.69	-100.00
45510000 COMPTE COURANT LA COLOC	36 120.92		36 120.92	-
46330102 FDS TPE FERREIRA BRUNO	-170.19		-170.19	-
46330200 FONDS EDEN	-40 540.15	-40 540.15		
46740000 SOLDE TT CPTE CABALR		20 725.46	-20 725.46	-100.00
Valeurs mobilières de placement	458 698.04	456 749.04	1 949.00	0.43
50800100 CMNE PART C 000C1702623	10 758.00	10 758.00		
50800400 VALEURS MOBILIERES	350 000.00	150 000.00	200 000.00	133.33
50810000 AUTRES VALEURS MOBILIÈRES		100 000.00	-100 000.00	-100.00
50810001 AUTRES VALEURS MOBILIERES		100 000.00	-100 000.00	-100.00
50810002 AUTRES VALEURS MOBILIERES	100 000.00	100 000.00		
59000000 PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES VALEURS MOBILI...	-2 059.96	-4 008.96	1 949.00	48.62
Instruments de Trésorerie				
Disponibilité	1 041 773.59	1 243 321.26	-201 547.67	-16.21
51200000 CM PEPINIERES	168 541.25	69 763.91	98 777.34	141.59
51200100 CM FONCTIONNEMENT	255 596.38	102 349.21	153 247.17	149.73
51200200 CM PRET HONNEUR	296 177.52	588 431.68	-292 254.16	-49.67
51200300 CM LIVRET BLEU	39 121.54	82 630.14	-43 508.60	-52.65
51200400 CM LIVRET SOCIETAIRE	97.17	97.08	0.09	
51200800 CM CROISSANCE	113 360.15	188 108.28	-74 748.13	-39.74
51200900 CM JEUNE	58 753.80	126 315.52	-67 561.72	-53.49
51201100 CREDIT AGRICOLE	25 564.24	22 140.24	3 424.00	15.47
51201200 CA LIVRET A	58 141.85	56 448.40	1 693.45	3.00
51210000 CM FONDS DE TRANSITION	24 689.69	4 786.80	19 902.89	415.77
51870000 INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	1 730.00	2 250.00	-520.00	-23.11
Charges constatées d'avance	2 985.11	1 462.10	1 523.01	104.17
48600000 CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	2 985.11	1 462.10	1 523.01	104.17
<b>TOTAL III</b>	<b>1 591 348.76</b>	<b>1 816 579.40</b>	<b>-225 230.64</b>	<b>-12.40</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecarts de conversion actif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>3 100 644.89</b>	<b>3 254 141.53</b>	<b>-153 496.64</b>	<b>-4.72</b>

# Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	1 697 858.06	1 715 130.06	-17 272.00	-1.01
10240000 FDS IA PRETS HONNEUR	215 433.55	228 670.55	-13 237.00	-5.79
10241000 FDS IA REGION PRCTA	34 148.00	34 148.00		
10242000 FDS IA CCI SANS DT REPRISE	39 276.20	39 276.20		
10243000 FDS JEUNE REGION SS DT REPRISE	99 533.00	103 568.00	-4 035.00	-3.90
10244000 FDS CROISSANCE REGION SS DT REPRISE	267 405.00	267 405.00		
10245000 FONDS REGION SS DROIT DE REPRISE	1 042 062.31	1 042 062.31		
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	445 557.65	448 182.65	-2 625.00	-0.59
10340000 FDS BPI AVEC DROIT DE REPRISE	70 000.00	70 000.00		
10341000 FDS IA DPT 62 AVEC DT DE REPRISE	118 000.00	118 000.00		
10342000 FDS IA CDC AVEC DT DE REPRISE	75 553.65	75 553.65		
10343000 FDS JEUNE CDC AVEC DT REPRISE	41 258.70	41 258.70		
10344000 FONDS CDC CROISSANCE AVEC DT REPRISE	65 000.00	65 000.00		
10345000 FDS CCI TRANSITION TPE	75 745.30	78 370.30	-2 625.00	-3.35
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	42 124.95	42 124.95		
10680000 AUTRES RÉSERVES	42 124.95	42 124.95		
Autres réserves				
Report à nouveau	636 113.09	589 382.38	46 730.71	7.93
11000000 REPORT À NOUVEAU EXCÉDENTAIRE (SOLDE CRÉDITEUR)	636 113.09	589 382.38	46 730.71	7.93
Excédent ou déficit de l'exercice	43 129.28	26 833.71	16 295.57	60.73
Situation nette	2 864 783.03	2 821 653.75	43 129.28	1.53
Fonds propres consommptibles				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL I	2 864 783.03	2 821 653.75	43 129.28	1.53
Comptes de liaison II				
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL III				
PROVISIONS				
Provisions pour risques		115 000.00	-115 000.00	-100.00
15180000 AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES		115 000.00	-115 000.00	-100.00
Provisions pour charges				
TOTAL IV		115 000.00	-115 000.00	-100.00
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses	-4 328.60	-4 328.60		

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
16510000 DÉPÔTS	-4 328.60	-4 328.60		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 246.82	19 274.14	3 972.68	20.61
40100000 FOURNISSEURS	13 489.62	8 102.84	5 386.78	66.48
40810000 FOURNISSEURS D'AUTRES BIENS ET SERVICES - FACTU...	9 757.20	11 171.30	-1 414.10	-12.66
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	50 123.17	45 410.21	4 712.96	10.38
42820000 DETTES PROVISIONNÉES POUR CONGÉS À PAYER	13 859.30	9 497.00	4 362.30	45.93
43100000 URSSAF	4 893.62	5 126.26	-232.64	-4.53
43720000 MUTUELLES	984.77		984.77	-
43730000 CAISSES DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE	2 236.37	1 231.30	1 005.07	81.64
43761000 PREVOYANCE CADRE		993.12	-993.12	-100.00
43772000 MUTUELLE	182.75	852.27	-669.52	-78.52
43820000 CHARGES SOCIALES SUR CONGÉS À PAYER	4 855.00	5 365.48	-510.48	-9.51
44210000 PRÉLÈVEMENTS À LA SOURCE (IMPÔT SUR LE REVENU)	702.79	657.68	45.11	6.84
44310000 REGION - DRAC	21 333.57	21 333.57		
44562000 TVA SUR IMMOBILISATIONS		92.53	-92.53	-100.00
44800000 ETAT CHARG. A PAY. & PROD. A R		261.00	-261.00	-100.00
44820000 CHARGES FISCALES SUR CONGÉS À PAYER	1 075.00		1 075.00	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	166 820.47	257 132.03	-90 311.56	-35.12
41100000 CLIENTS	4 053.44	4 128.41	-74.97	-1.82
46710000 CRÉDITEURS DIVERS	60.00	60.00		
46730000 CAUTIONS ANTERIEURES	12 363.46	12 363.46		
46740000 SOLDE TT CPTÉ CABALR	150 294.00		150 294.00	-
46750000 CAGNOTTE BBP VILLE DE BRUAY	49.57		49.57	-
46860000 AUTRES CHARGES À PAYER		240 580.16	-240 580.16	-100.00
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL V</b>	<b>235 861.86</b>	<b>317 487.78</b>	<b>-81 625.92</b>	<b>-25.71</b>
Ecarts de conversion passif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>3 100 644.89</b>	<b>3 254 141.53</b>	<b>-153 496.64</b>	<b>-4.72</b>

# Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Montant	Variation
	31/12/2024	31/12/2023		%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations	20 200.00	18 140.00	2 060.00	11.36
75610000 COTISATIONS SANS CONTREPARTIE	20 200.00	18 140.00	2 060.00	11.36
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	12 986.32	5 641.65	7 344.67	130.17
70620500 LOYERS BBP	12 986.32	5 641.65	7 344.67	130.17
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	286 606.76	308 515.41	-21 908.65	-7.10
74000000 SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT (À SUBDIVISER PA...	1 104.00		1 104.00	-
74020000 SUBV AIDE APPRENTISSAGE	4 000.00	5 500.00	-1 500.00	-27.27
74211000 SUBVENTION CABBALR	140 915.50	126 719.90	14 195.60	11.20
74250000 SUBVENTIONS -ANCT	4 550.00	15 567.00	-11 017.00	-70.77
74260000 SUBVENTION FONCT FLANDRES LYS	8 039.00	8 039.00		
74270000 SUBVENTION BPI GESTION PHCR	28 030.00	18 750.00	9 280.00	49.49
74280000 SUB BPI IN CUBE	14 534.93	3 862.00	10 672.93	276.36
74290000 SUBV ECT		36 486.75	-36 486.75	-100.00
74401000 Subventions REGION FONDS DE PRET		33 590.76	-33 590.76	-100.00
74410000 SUBVENTION REGION MDE	85 433.33	60 000.00	25 433.33	42.39
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptible				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats	4 950.00	17 850.00	-12 900.00	-72.27
75420000 MÉCÉNATS	4 950.00	17 850.00	-12 900.00	-72.27
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	121 012.25	16 019.19	104 993.06	655.43
78150000 REPRISES SUR PROVISIONS D'EXPLOITATION	115 000.00		115 000.00	-
78174000 POUR DÉPRÉCIATION DES CRÉANCES USAGERS	4 461.25	1 923.49	2 537.76	131.98
79110000 REMBOURSEMENTS ASSURANCES		10 680.00	-10 680.00	-100.00
79112000 PRISE EN CHARGE CERCLE DES FEMMES	1 551.00	842.50	708.50	83.99
79150000 AVANTAGES EN NATURE		2 573.20	-2 573.20	-100.00
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	15.02	6 395.07	-6 380.05	-99.77
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	15.02	6 395.07	-6 380.05	-99.77
<b>TOTAL I</b>	<b>445 770.35</b>	<b>372 561.32</b>	<b>73 209.03</b>	<b>19.65</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	131 544.42	110 182.92	21 361.50	19.39
60400000 ACHATS D'ÉTUDES ET DE PRESTATIONS DE SERVICES	2 598.80		2 598.80	-
60410000 PRESTATIONS SERVICES LA COLOC	5 972.40		5 972.40	-
60610000 FOURNITURES NON STOCKABLES (EAU, ENERGIE ....)	1 139.63	353.57	786.06	222.03
60610300 CARBURANT	584.76	370.63	214.13	57.68
60630000 FOURNITURES D'ENTRETIEN ET DE PETIT ÉQUIPEMENT	5 088.27	6 880.75	-1 792.48	-26.06
60630100 FOURNITURES D'ENTRETIEN		103.86	-103.86	-100.00
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	4 197.91	2 650.48	1 547.43	58.42

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Montant	Variation
	31/12/2024	31/12/2023		%
61100000 SOUS-TRAITANCE GÉNÉRALE	3 392.40	2 340.00	1 052.40	44.96
61320000 LOCATIONS FLEMING	5 381.44	20 492.27	-15 110.83	-73.74
61321000 LOYERS BBP	10 810.00	1 343.00	9 467.00	704.91
61321100 LOYER LA COLOC	6 944.40		6 944.40	-
61350000 LOCATIONS MOBILIÈRES	1 852.21	1 891.22	-39.01	-2.06
61352000 LOCATION INEXWEB	839.40	1 036.80	-197.40	-19.09
61353000 LOCATIONS MONETIQUES	747.50	568.10	179.40	31.69
61354000 LOGICIEL KEEPLE	671.25		671.25	-
61400000 CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIÉTÉ	3 402.00		3 402.00	-
61500000 ENTRETIEN ET RÉPARATIONS	40.00		40.00	-
61520000 ENTRETIEN ET RÉPARATIONS SUR BIENS IMMOBILIERS	3 023.03	3 381.45	-358.42	-10.59
61520100 ENTRETIEN DES VITRES	27.50	82.98	-55.48	-66.27
61550000 ENTRETIEN ET RÉPARATIONS SUR BIENS MOBILIERS	579.56	319.78	259.78	81.25
61560000 MAINTENANCE		29.25	-29.25	-100.00
61600000 ASSURANCE VEHICULE	480.95	490.69	-9.74	-2.04
61610000 MULTIRISQUES	2 452.94	1 439.68	1 013.26	70.35
61810000 DOCUMENTATION GÉNÉRALE	236.40	812.90	-576.50	-70.97
62100000 PERSONNEL EXTÉRIEUR À L'ASSOCIATION		1 800.00	-1 800.00	-100.00
62200000 RÉMUNÉRATIONS D'INTERMÉDIAIRES ET HONORAIRES	2 100.00		2 100.00	-
62260000 HONORAIRES COMPTA/SOCIAL	16 712.52	20 284.06	-3 571.54	-17.61
62261000 HONORAIRES RECOUVREMENT	563.13	1 376.36	-813.23	-59.08
62262000 HONORAIRES AVOCATS		2 585.46	-2 585.46	-100.00
62280000 COMMISSIONS BBP VILLE BRUAY	288.32		288.32	-
62300000 INFORMATION, PUBLICATIONS, RELATIONS PUBLIQUES	12 902.87	3 323.48	9 579.39	288.29
62340000 CADEAUX À LA CLIENTÈLE		505.00	-505.00	-100.00
62500000 DÉPLACEMENTS, MISSIONS ET RÉCEPTIONS	11 749.67	8 469.68	3 279.99	38.72
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	4 009.19	198.30	3 810.89	+1 000.00
62570000 RÉCEPTIONS	3 949.64	4 107.47	-157.83	-3.82
62600000 FRAIS POSTAUX ET FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	160.00		160.00	-
62610000 LIAISONS INFORMATIQUES ET SPÉCIALISÉES	483.84	483.84		
62620000 TELECOMMUNICATIONS	3 675.91	5 661.86	-1 985.95	-35.08
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILÉS	57.49	4 777.39	-4 719.90	-98.81
62710000 FRAIS SUR TITRES	150.00	75.00	75.00	100.00
62780000 AUTRES FRAIS ET COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE ...	176.19		176.19	-
62810000 COTISATIONS	14 102.90	11 947.61	2 155.29	18.04
<b>Aides financières</b>				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 634.99	5 775.63	-1 140.64	-19.75
63330000 PARTICIPATION DES EMPLOYEURS À LA FORMATION PRO...	2 623.99	2 075.00	548.99	26.46
63380000 AUTRES	1 075.00		1 075.00	-
63511000 CFE, CVAE	924.00	906.00	18.00	1.99
63512000 TAXES FONCIÈRES		2 573.87	-2 573.87	-100.00
63580000 AUTRES DROITS	12.00	220.76	-208.76	-94.57
<b>Salaires et traitements</b>	234 204.61	162 086.53	72 118.08	44.49
64110000 SALAIRES, APPOINTEMENTS	187 515.29	152 241.53	35 273.76	23.17
64120000 CONGÉS PAYÉS	4 362.30	9 497.00	-5 134.70	-54.07
64130000 PRIMES ET GRATIFICATIONS	12 666.66		12 666.66	-
64140000 INDEMNITÉS ET AVANTAGES DIVERS	29 660.36	2 834.00	26 826.36	946.58
64142000 PRIME INFLATION		9 250.00	-9 250.00	-100.00
64170000 CONGES PAYES		-11 736.00	11 736.00	-100.00
<b>Charges sociales</b>	77 137.40	63 226.35	13 911.05	22.00
64510000 COTISATIONS À L'URSSAF	44 407.93	30 235.85	14 172.08	46.87
64520000 COTISATIONS AUX MUTUELLES	10 183.53	6 742.08	3 441.45	51.05
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES DE RETRAITE	11 587.23	9 008.40	2 578.83	28.63
64540000 COTISATIONS AUX CAISSES D'ALLOCATIONS DE CHÔMAGE		6 483.61	-6 483.61	-100.00
64550000 COTISATIONS PREVOYANCE	5 104.71	4 113.93	990.78	24.09
64750000 MÉDECINE DU TRAVAIL	916.80	558.00	358.80	64.34
64782000 CHARGES/CONGES PAYES	-510.48	-1 543.52	1 033.04	66.97

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Montant	Variation
	31/12/2024	31/12/2023		%
64800000 AUTRES CHARGES DE PERSONNEL		143.45	-143.45	-100.00
64810000 CHEQUES DEJEUNER	4 277.68	6 544.05	-2 266.37	-34.63
64820000 CHEQUES CADHOC	1 170.00	940.50	229.50	24.34
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 151.63	5 470.43	-2 318.80	-42.38
68112000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 151.63	5 470.43	-2 318.80	-42.38
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	5 539.29	4 299.94	1 239.35	28.81
65100000 REDEVANCES POUR CONCESSIONS, BREVETS, LICENCE...	145.47	1 043.74	-898.27	-86.11
65110000 REDEVANCES POUR CONCESSIONS, BREVETS, LICENCE...		1 800.00	-1 800.00	-100.00
65160000 DROITS D'AUTEURS ET DE REPRODUCTION	917.88	528.04	389.84	73.86
65400000 PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES		491.02	-491.02	-100.00
65410000 CRÉANCES DE L'EXERCICE	4 461.25		4 461.25	-
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	14.69	437.14	-422.45	-96.57
<b>TOTAL II</b>	<b>456 212.34</b>	<b>351 041.80</b>	<b>105 170.54</b>	<b>29.96</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-10 441.99</b>	<b>21 519.52</b>	<b>-31 961.51</b>	<b>-148.52</b>
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations		216.41	-216.41	-100.00
76110000 REVENUS DES TITRES DE PARTICIPATION		216.41	-216.41	-100.00
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	19 620.29	16 248.68	3 371.61	20.75
76400000 REVENUS DES VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT	4 125.00	4 125.00		
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	15 495.29	6 399.40	9 095.89	142.15
76810000 AUTRES PROD FINANCIERS		5 724.28	-5 724.28	-100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	28 048.00	19 591.97	8 456.03	43.16
78650000 REPRISES SUR PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGE...		3 554.97	-3 554.97	-100.00
78660000 REPRISES SUR PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES É...	26 099.00		26 099.00	-
78662000 POUR DÉPRÉCIATION DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES		16 037.00	-16 037.00	-100.00
78665000 POUR DÉPRÉCIATION DES VALEURS MOBILIÈRES DE PLA...	1 949.00		1 949.00	-
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL III</b>	<b>47 668.29</b>	<b>36 057.06</b>	<b>11 611.23</b>	<b>32.20</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	28 772.72	26 099.00	2 673.72	10.25
68660000 DOTATION AUX PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION DES É...	28 772.72	26 099.00	2 673.72	10.25
Intérêts et charges assimilées	21 747.61	9 834.83	11 912.78	121.13
66820000 PERTES CREANCES IRRECOUV		9 834.83	-9 834.83	-100.00
66820030 PERTES SUR FONDS PH	21 747.61		21 747.61	-
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL IV</b>	<b>50 520.33</b>	<b>35 933.83</b>	<b>14 586.50</b>	<b>40.59</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-2 852.04</b>	<b>123.23</b>	<b>-2 975.27</b>	<b>-2 414.40</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>-13 294.03</b>	<b>21 642.75</b>	<b>-34 936.78</b>	<b>-161.42</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	1 592.78	9 840.96	-8 248.18	-83.81
77100000 PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPÉRATIONS DE GESTI...		3 696.96	-3 696.96	-100.00
77200000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	1 592.78	6 144.00	-4 551.22	-74.07
Sur opérations en capital	79 275.00		79 275.00	-
77520000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	79 275.00		79 275.00	-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL V</b>	<b>80 867.78</b>	<b>9 840.96</b>	<b>71 026.82</b>	<b>721.75</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	14 613.03	4 650.00	9 963.03	214.26

COMPTE DE RESULTAT	Solde			Variation
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
67100000 CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRATIONS DE GES...	9 714.30		9 714.30	-
67120000 PÉNALITÉS, AMENDES FISCALES ET PÉNALES	15.00		15.00	-
67180000 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRATION ...	1 878.04		1 878.04	-
67200000 CHARGES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	3 005.69	4 650.00	-1 644.31	-35.35
Sur opérations en capital	9 831.44		9 831.44	-
67520000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9 831.44		9 831.44	-
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
<b>TOTAL VI</b>	<b>24 444.47</b>	<b>4 650.00</b>	<b>19 794.47</b>	<b>425.69</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>56 423.31</b>	<b>5 190.96</b>	<b>51 232.35</b>	<b>986.95</b>
Participations des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII				
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>574 306.42</b>	<b>418 459.34</b>	<b>155 847.08</b>	<b>37.24</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>531 177.14</b>	<b>391 625.63</b>	<b>139 551.51</b>	<b>35.63</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>43 129.28</b>	<b>26 833.71</b>	<b>16 295.57</b>	<b>60.73</b>



# In Extenso

IN EXTENSO BÉTHUNE  
Rue de l'Horlogerie - BP 80164  
62403 BÉTHUNE CEDEX

[www.inextenso.fr](http://www.inextenso.fr)  
© 2019 In Extenso & Associés