

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	2 160.00	1 175.13	984.87	3 335.22	2 350.35	70.47
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	6 186.74	4 172.53	2 014.21	1 824.26	189.95	10.41
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	27 815.04		27 815.04	22 287.00	5 528.04	24.80
	Prêts	932 624.39	103 859.96	828 764.43	812 546.86	16 217.57	2.00
	Autres						
	Total I	968 786.17	109 207.62	859 578.55	839 993.34	19 585.21	2.33
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	112 765.65		112 765.65	150 609.07	37 843.42	25.13
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
Comptes de Régularisation	Disponibilités	812 446.23		812 446.23	747 797.38	64 648.85	8.65
	Charges constatées d'avance (2)	897.06		897.06	1 666.94	769.88	46.19
	Total II	926 108.94		926 108.94	900 073.39	26 035.55	2.89
	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 894 895.11	109 207.62	1 785 687.49	1 740 066.73	45 620.76	2.62

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/202312		Exercice N-1 31/12/202212		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	660 806.00		648 097.00		12 709.00	1.96
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	773 869.33		788 228.33		14 359.00	1.82
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres						
	Report à nouveau	281 149.19		282 226.19		1 077.00	0.38
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	26 116.34		30 886.90		57 003.24	184.55
	Situation nette (sous total)	1 741 940.86		1 687 664.62		54 276.24	3.22
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
PROVISIONS	Total I	1 741 940.86		1 687 664.62		54 276.24	3.22
	Fonds reportés liés aux legs ou donations	10 000.00		10 000.00			
	Fonds dédiés						
	Total II	10 000.00		10 000.00			
	Provisions pour risques	9 021.51		16 812.82		7 791.31	46.34
	Provisions pour charges						
	Total III	9 021.51		16 812.82		7 791.31	46.34
DETTES (I)							
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	9 295.25		10 292.99		997.74	9.69
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	15 429.87		14 386.30		1 043.57	7.25
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes			910.00		910.00	100.00
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (V)	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
	Total IV	24 725.12		25 589.29		864.17	3.38
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 785 687.49		1 740 066.73		45 620.76	2.62

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

24 725.1225 589.29

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023	31/12/2022	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations	12 050.00	13 350.00	1 300.00	9.74
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	1 100.00	1 460.00	360.00	24.66
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	120 858.15	146 617.87	25 759.72	17.57
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				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	16 405.31	5 438.13	10 967.18	201.67
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	3.34	10.78	7.44	69.02
Total I	150 416.80	166 876.78	16 459.98	9.86
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	40 031.18	33 084.74	6 946.44	21.00
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	384.88	492.07	107.19	21.78
Salaires et traitements	69 972.04	90 845.77	20 873.73	22.98
Charges sociales	22 275.74	29 965.25	7 689.51	25.66
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 160.40	1 522.74	637.66	41.88
Dotations aux provisions	8 614.00	12 039.00	3 425.00	28.45
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	4 401.32	4.47	4 396.85	NS
Total II	147 839.56	167 954.04	20 114.48	11.98
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	2 577.24	1 077.26	3 654.50	339.24

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	975.43		975.43	
Autres intérêts et produits assimilés	7 256.23	3 247.94	4 008.29	123.41
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	43 155.71	48 557.23	5 401.52	11.12
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	51 387.37	51 805.17	417.80	0.81
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	14 881.77	66 325.92	51 444.15	77.56
Intérêts et charges assimilées	12 361.50	15 288.89	2 927.39	19.15
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	27 243.27	81 614.81	54 371.54	66.62
2. Résultat financier (III-IV)	24 144.10	29 809.64	53 953.74	180.99
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	26 721.34	30 886.90	57 608.24	186.51
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI				
4. Résultat exceptionnel (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	605.00		605.00	
Total des produits (I+III+V)	201 804.17	218 681.95	16 877.78	7.72
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	175 687.83	249 568.85	73 881.02	29.60
5. EXCEDENT OU DEFICIT	26 116.34	30 886.90	57 003.24	184.55

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature	7 622.00		7 622.00			
Bénévolat	68 875.00		65 275.00		3 600.00	5.52
TOTAL	76 497.00		72 897.00		3 600.00	4.94
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	7 622.00		7 622.00			
Prestations en nature						
Personnel bénévole	68 875.00		65 275.00		3 600.00	5.52
TOTAL	76 497.00		72 897.00		3 600.00	4.94

ANNEXE

SOMMAIRE

Faits caractéristiques de l'exercice	page 16
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	16
Permanence ou changement de méthodes	17
Informations générales complémentaires	17
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	17
Etat des amortissements	18
Tableau de variation des fonds propres	19
Etat des provisions	19
Disponibilités enEuros	19
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Ventilation de l'effectif moyen	20
Valorisation des contributions volontaires	20
Honoraires des commissaires aux comptes	20
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	21

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 785 687.49 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 150 416.80 Euros et dégageant un excédent de 26 116.34 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le résultat de l'année 2023 est un bénéfice global de 26 116,34€ qui se répartit de la façon suivante :

- bénéfice fonctionnement	2 577,24€
- bénéfice fonds de prêts	23 539,10€

Subvention FSE

La convention concernant la subvention FSE 2023 n'est pas signée à ce jour. Dans un souci de cohérence, le produit à recevoir a été comptabilisé pour 40 962€, à partir du projet de convention.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

Résultat 2022 :

Le résultat 2022 était de déficit de 30 886,90€ dont un résultat de fonctionnement de - 1 077€ et un résultat de fonds de prêt de - 29 810€

Comme indiqué dans le tableau de variation des fonds associatifs (voir pages suivantes), le résultat de fonds de prêt a été réparti pour - 15 451€ en fonds associatifs sans droit de reprise et pour - 14 359€ en fonds associatifs avec droit de reprise.

Information subventions :

Conformément à la norme INITIATIVE FRANCE, les subventions FSE et Région 2023 sont enregistrées en totalité en produits à recevoir pour 40 962€ et 16 465€
Cependant, compte tenu du délai de versement définitif de ces subventions, une provision pour risques de 15%, soit 8 614€ a été comptabilisée.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	4 355		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	4 428		
TOTAL	4 428		
Autres titres immobilisés	22 287		5 528
Prêts, autres immobilisations financières	944 681		281 600
TOTAL	966 968		287 128
TOTAL GENERAL	975 750		287 128

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	1 759	436	2 160	2 160
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 759	0	6 187	6 187
TOTAL	1 759	0	6 187	6 187
Autres titres immobilisés			27 815	27 815
Prêts, autres immobilisations financières		293 656	932 624	932 624
TOTAL		293 656	960 439	960 439
TOTAL GENERAL		294 092	968 786	968 786

Au 31/12/2023, les prêts d'honneur encours pour 932 624€ se répartissent de la manière suivante :

- 646 118€ pour la création d'entreprise (139 prêts),
- 138 458€ pour la croissance (24 prêts),
- 148 048€ pour la transmission d'entreprise (33 prêts).

Au 31/12/2022, les prêts d'honneur encours pour 944 681€ se répartissaient de la manière suivante :

- 468 487€ pour la création d'entreprise (119 prêts),
- 251 392€ pour la croissance (30 prêts),
- 224 802€ pour la transmission d'entreprise (52 prêts).

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	1 019	702	546	1 175
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 603	1 569		4 173
TOTAL	2 603	1 569		4 173
TOTAL GENERAL	3 623	2 271	546	5 348

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	702				
Matériel de bureau informatique mobilier	1 569				
TOTAL	1 569				
TOTAL GENERAL	2 271				

Le montant des diminutions/reprises des autres immobilisations incorporelles correspond à 435€ pour la mise au rebut de l'ancien site et à 111€ de transfert de poste à poste (poste matériel de bureau, informatique, mobilier).

Le montant des dotations de l'exercice pour le matériel de bureau et informatique, mobilier est de 1 458€, et 111€ correspondent au transfert de poste à poste cité précédemment.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	648 097	15 451-	28 160		660 806
Fonds propres avec droit de reprise	788 228	14 359-			773 869
Report à nouveau	282 226	1 077-			281 149
Excédent ou déficit de l'exercice	30 887-	30 887	26 116	0-	26 116
Situation nette	1 687 665		300 697	246 421	1 741 941
TOTAL I	1 687 665		54 276	0-	1 741 941

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	16 813	8 614	16 405		9 022
TOTAL	16 813	8 614	16 405		9 022

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	132 134	14 882	43 156		103 860
TOTAL	132 134	14 882	43 156		103 860
TOTAL GENERAL	148 947	23 496	59 561		112 881
Dont dotations et reprises					
d'exploitation		8 614	16 405		
financières		14 882	43 156		

Les provisions sur prêts sont calculées conformément aux préconisations d'INITIATIVE FRANCE, et sauf cas particuliers, comme suit :

- provision à 50% : s'il y a plus de 3 échéances non honorées
- provision à 75% : s'il y a plus de 6 échéances non honorées
- provision à 100% : si l'emprunteur est en cessation d'activité, redressement judiciaire ou liquidation judiciaire.

Disponibilités en Euros

Au 31/12/2023

Les disponibilités s'élèvent à 812 446€ au 31/12/2023 dont :

- comptes "fonctionnement" : 214 874€
- comptes "fonds de prêt" : 597 572€

Un montant de 7 591€ doit être versé des comptes fonctionnement vers les comptes de fonds de prêt au titre de la régularisation 2022 et 11 855€ au titre de la régularisation 2023.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Au 31/12/2022

Les disponibilités s'élevaient à 747 797€ au 31/12/2022 dont :

- comptes "fonctionnement" : 166 690€
- comptes "fonds de prêt" : 581 107€

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	1
Employés	2
Total	3

L'effectif moyen en 2023 est de 2,5 personnes dont 1 cadre et 1,5 non cadre.

L'effectif moyen des bénévoles exprimé en équivalent temps plein (35h) est de 39 personnes.

L'effectif moyen en 2022 était de 3 personnes dont 1 cadre et 2 non cadre.

L'effectif moyen des bénévoles exprimé en équivalent temps plein (35h) était de 37 personnes.

Valorisation des contributions volontaires

Le bénévolat a été valorisé à un taux horaire de 50 €. Il représente, sur 2023, 1 377,50 h, soit une valorisation de 68 875€

La Communauté d'Agglomération Montélimar-Agglomération met à disposition de l'Association, des locaux dont la valeur locative annuelle est de 7 622 €

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 2 520 euros, décomposés de la manière suivante :

- 2 280€ : honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes :
- 240€ : honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 :

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		117 000
PRETS ACCORDES EN 2023 ET NON DECAISSES	117 000	
Total (1)		117 000

Engagements reçus

Néant.