

COMPTES ANNUELS 2023

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

ASS INITIATIVE MOSELLE EST

27 rue du champ de Mars
57200 SARREGUEMINES

Tél. 0387987575

Fax. 0387876365

APE : 9499Z-

Siret : 43327943700027

Cegid
EXPERT

SFM EXPERTISE COMPTABLE

Société d'Expertise Comptable et de Commissariats aux Comptes
inscrite au tableau de l'ordre de LYON

57500 SAINT-AVOLD

Tél. 0387912291

Fax. 0387912977

Courriel.

Web.

Sommaire

Rapport de présentation des comptes annuels	1
1. Comptes annuels	3
Bilan	4
Compte de résultat	6
Détail des comptes	9
<i>Bilan détaillé</i>	11
<i>Compte de résultat détaillé</i>	13
Annexe	17
<i>Règles et méthodes comptables</i>	18
<i>Notes sur le bilan</i>	22
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	29
<i>Autres informations</i>	31
2. Autres informations	33
Liste simplifiée des immobilisations	35

Rapport de présentation des comptes annuels

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission d'établissement des comptes annuels de l'association
INITIATIVE MOSELLE EST
Pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023.

et conformément à nos accords , nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 35 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en Euro
Total bilan	1 289 134
Total des ressources	9 790
Résultat net comptable (Excédent)	48 076

Fait à SAINT-AVOLD
Le 08/03/2024

JEAN MARC PERRET
EXPERT COMPTABLE



COMPTES ANNUELS 2023

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Comptes annuels

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	2 133	2 133		
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts	664 411	11 163	653 248	557 068
Autres immobilisations financières				
Total I	666 544	13 296	653 248	557 068
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	1 000		1 000	1 000
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	1 000		1 000	15 910
Divers				
Valeurs mobilières de placement	2 240		2 240	2 200
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	631 646		631 646	549 835
Charges constatées d'avance				
Total II	635 886		635 886	568 945
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Prime de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion - Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 302 430	13 296	1 289 134	1 126 014

Bilan

	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	1 065 156	1 006 329
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	1 065 156	1 006 329
Fonds propres avec droit de reprise	73 432	74 375
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	73 432	74 375
Ecarts de réévaluation		
Réserves	54 030	52 155
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	54 030	52 155
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	48 076	-11 839
Situation nette (sous-total)	1 240 693	1 121 020
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
Total I	1 240 693	1 121 020
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 498	3 916
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 722	778
Produits constatés d'avance	33 221	300
Total IV	48 441	4 994
Ecarts de conversion - Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 289 134	1 126 014

Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	7 890	7,28	6 680	16,42	1 210	18,11
Ventes de biens et de services	1 900		500		1 400	280,00
Ventes de biens						
Ventes de prestations services	1 900	1,75	500	1,23	1 400	280,00
Produits de tiers financeurs	98 568		33 494		65 074	194,28
Concours publics et subventions d'exploitation	98 568	90,97	33 494	82,35	65 074	194,28
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom						
Ressources liées à la générosité du public						
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch						
Utilisation des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	108 358	100,00	40 674	100,00	67 684	166,40
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes	50 965	47,03	41 418	101,83	9 547	23,05
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciati						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	208	0,19			208	
Total II	51 173	47,23	41 418	101,83	9 755	23,55
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	57 185	52,77	-744	-1,83	57 929	NS
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti						
Autres intérêts et produits assimilés	13 885	12,81	6 032	14,83	7 853	130,20
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de	1 710	1,58	2 329	5,73	-619	-26,58
Différences positives de change						
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla						
Total III	15 595	14,39	8 361	20,56	7 234	86,53
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi	8 555	7,90	3 380	8,31	5 175	153,11
Intérêts et charges assililées	16 150	14,90	16 076	39,52	74	0,46
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla						
Total IV	24 705	22,80	19 456	47,83	5 249	26,98
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-9 109	-8,41	-11 095	-27,28	1 986	-17,90
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II)	48 076	44,37	-11 839	-29,11	59 915	-506,08
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises provisions, dép., et transferts de charg						
Total V						

Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi						
Total VI						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)						
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	123 953	114,39	49 035	120,56	74 918	152,78
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VI	75 877	70,02	60 874	149,66	15 003	24,65
EXCEDENT OU DEFICIT	48 076	44,37	-11 839	-29,11	59 915	-506,08
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
Dons en nature	18 785		18 125		660	3,64
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	18 785		18 125		660	3,64
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	18 785		18 125		660	3,64
TOTAL	18 785		18 125		660	3,64

COMPTES ANNUELS 2023

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Détail des comptes

Bilan détaillé

ACTIF

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles				
218300 - MATERIEL DE BUREAU	2 133		2 133	2 133
281830 - AMT MATERIEL DE BUREAU		2 133	-2 133	-2 133
	2 133	2 133		
Immobilisations financières				
Prêts				
274100 - Prêts d'Honneurs	664 411		664 411	561 386
297400 - Provis. déprec. des prêts		11 163	-11 163	-4 318
	664 411	11 163	653 248	557 068
Total I	666 544	13 296	653 248	557 068
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances usagers et comptes rattachés				
411000 - CLIENTS	1 000		1 000	1 000
	1 000		1 000	1 000
Autres créances				
468700 - Contributions Recevoir	1 000		1 000	15 910
	1 000		1 000	15 910
Autres postes de l'actif circulant				
Valeurs mobilières de placement				
503000 - VAL.MOBILIERES PLACEMENT	2 240		2 240	2 200
	2 240		2 240	2 200
Disponibilités				
512200 - C.E Intervention	222 577		222 577	192 500
512201 - CE LIVRET A INTERVENTION	85 993		85 993	83 556
512202 - CE CSL ASSOCIATIF	15 598		15 598	15 521
512300 - Ce Fonctionnement	77 333		77 333	27 948
512500 - Banque CIC	230 130		230 130	18 148
512506 - CAT CIC OBNL PREA60				51 380
512550 - CIAL LIVRET A INTERVENTION				28 543
512551 - CIC CAT IP				131 331
518700 - BANQUES PROD. A RECEVOIR				895
530000 - Caisse	14		14	14
	631 646		631 646	549 835
Total II	635 886		635 886	568 945
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 302 430	13 296	1 289 134	1 126 014

Bilan détaillé

PASSIF

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres		
102400 - Apport sans droit de reprise	1 150 719	1 079 121
102941 - Provision / Apport sans droit repri	-3 540	-2 561
102942 - Pertes sur app sans droit de repris	-82 023	-70 231
	1 065 156	1 006 329
Fonds propres avec droit de reprise		
Autres fonds propres		
103400 - Apport Avec Droit De Reprise	85 000	85 000
103401 - Provision / Apport avec dt reprise	-746	-674
103402 - Pertes sur app avec droits de repri	-10 822	-9 951
	73 432	74 375
Réserves		
Réserves pour projets de l'entité		
106800 - AUTRES RESERVES	54 030	52 155
	54 030	52 155
Excédent ou déficit de l'exercice	48 076	-11 839
Situation nette (sous-total)	1 240 693	1 121 020
Total I	1 240 693	1 121 020
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - FOURNISSEURS	3 148	616
408100 - FOURNIS. FACT. A RECEVOIR	10 350	3 300
	13 498	3 916
Autres dettes		
467300 - Fonds de Garantie BPI	1 722	778
	1 722	778
Produits constatés d'avance		
487000 - PROD.CONSTATES D'AVANCE	33 221	300
	33 221	300
Total IV	48 441	4 994
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 289 134	1 126 014

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
756000 - COTISATION CEME	960,00	0,89	840,00	2,07	120,00	14,29
756100 - Cotisation Mei	6 930,00	6,40	5 840,00	14,36	1 090,00	18,66
	7 890,00	7,28	6 680,00	16,42	1 210,00	18,11
Ventes de biens et de services	1 900,00		500,00		1 400,00	280,00
Ventes de biens						
Ventes de prestations services						
706000 - PRESTATIONS DE SERVICES	1 900,00	1,75	500,00	1,23	1 400,00	280,00
	1 900,00	1,75	500,00	1,23	1 400,00	280,00
Produits de tiers financeurs	98 567,62		33 494,10		65 073,52	194,28
Concours publics et subventions d'exploitation						
741301 - Subvention D'Exploitation	98 567,62	90,97	33 494,10	82,35	65 073,52	194,28
	98 567,62	90,97	33 494,10	82,35	65 073,52	194,28
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom						
Ressources liées à la générosité du public						
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch						
Utilisation des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	108 357,62	100,00	40 674,10	100,00	67 683,52	166,40
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes						
611000 - Frais Gestion Espace Entreprise	36 800,00	33,96	28 800,00	70,81	8 000,00	27,78
615600 - ENTRETIEN / MAINTENANCE	571,92	0,53	194,40	0,48	377,52	194,20
616000 - ASSURANCE LOCAUX	179,00	0,17			179,00	
622600 - Honoraires	4 258,06	3,93	4 680,00	11,51	-421,94	-9,02
623600 - CATALOGUES ET IMPRIMES	408,00	0,38	675,71	1,66	-267,71	-39,62
623800 - POURBOIRES ET DONS COURAN	50,00	0,05			50,00	
625100 - Voyages Et Déplacements	4 356,14	4,02	2 848,50	7,00	1 507,64	52,93
625700 - Réceptions	265,10	0,24	604,00	1,48	-338,90	-56,11
626100 - AFFRANCHISSEMENT	369,27	0,34	328,23	0,81	41,04	12,50
627500 - Services Bancaires	366,36	0,34	358,26	0,88	8,10	2,26
628100 - Cotisations Professionnelles	3 341,00	3,08	2 929,00	7,20	412,00	14,07
	50 964,85	47,03	41 418,10	101,83	9 546,75	23,05
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciati						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges						
658000 - Charges Diverses De Gestion Courant	207,75	0,19			207,75	
	207,75	0,19			207,75	
Total II	51 172,60	47,23	41 418,10	101,83	9 754,50	23,55
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	57 185,02	52,77	-744,00	-1,83	57 929,02	NS
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti						
Autres intérêts et produits assimilés						
768000 - AUTRES PDTS FINANCIERS	2 402,51	2,22	2 618,52	6,44	-216,01	-8,25
768200 - Produits à recevoir gtie prêt d'hon	11 482,76	10,60	3 413,40	8,39	8 069,36	236,40
	13 885,27	12,81	6 031,92	14,83	7 853,35	130,20
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de						
786621 - Reprise provision prêts d'honneurs	1 710,00	1,58	2 329,00	5,73	-619,00	-26,58
	1 710,00	1,58	2 329,00	5,73	-619,00	-26,58
Différences positives de change						
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla						
Total III	15 595,27	14,39	8 360,92	20,56	7 234,35	86,53
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi						
686621 - Dotations Provisions prêt d'honneur	8 555,00	7,90	3 380,00	8,31	5 175,00	153,11
	8 555,00	7,90	3 380,00	8,31	5 175,00	153,11
Intérêts et charges assillées						
668200 - Perte sur prêts d'honneurs	16 149,71	14,90	16 075,94	39,52	73,77	0,46
	16 149,71	14,90	16 075,94	39,52	73,77	0,46
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla						
Total IV	24 704,71	22,80	19 455,94	47,83	5 248,77	26,98
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-9 109,44	-8,41	-11 095,02	-27,28	1 985,58	-17,90
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II	48 075,58	44,37	-11 839,02	-29,11	59 914,60	-506,08
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises provisions, dép., et transferts de charg						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi						
Total VI						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)						
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	123 952,89	114,39	49 035,02	120,56	74 917,87	152,78
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VI	75 877,31	70,02	60 874,04	149,66	15 003,27	24,65
EXCEDENT OU DEFICIT	48 075,58	44,37	-11 839,02	-29,11	59 914,60	-506,08
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
Dons en nature						
870100 - Bénévolat comités d'agrément	16 325,00		12 625,00		3 700,00	29,31
870200 - Bénévolat temps de parrainage	2 460,00		5 500,00		-3 040,00	-55,27
	18 785,00		18 125,00		660,00	3,64
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	18 785,00		18 125,00		660,00	3,64

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole						
864100 - Bénévolat Comité d'Agrément	16 325,00		12 625,00		3 700,00	29,31
864200 - Bénévolat temps de parrainage	2 460,00		5 500,00		-3 040,00	-55,27
	18 785,00		18 125,00		660,00	3,64
TOTAL	18 785,00		18 125,00		660,00	3,64

COMPTES ANNUELS 2023

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE MOSELLE EST

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 1 289 134 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 48 076 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Annexe des comptes annuels

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

Total du bilan avant répartition : 1 289 134 Euro
Résultat : **bénéfice** de 48 076 Euro.

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 07/03/2024 par le dirigeant de l'entreprise.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement n°2020-02 de l'Autorité des Normes Comptables du 24 juillet 2020 modifiant le règlement ANC N2014-03 relatif au Plan Comptable Général.

Règles générales

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

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Activité de l'association

L'association Initiative Moselle Est a pour activité l'octroi de prêts d'honneur destinés à financer des projets de création ou de reprise d'entreprise dans le cadre de la politique de soutien à l'emploi.

A cet effet elle dispose essentiellement de deux catégories de ressources :

- des apports destinés à la constitution du fonds de dotation,
- des subventions de diverses collectivités et entreprises destinées à financer le fonctionnement de l'association.

Les prêts d'honneur aux créateurs d'entreprises, après agrément des projets, sont prélevés sur ce fonds d'intervention.

Faits caractéristiques de l'exercice

Depuis l'exercice 2012, une quote part de 10% des subventions perçues, affectées à la gestion des prêts, est réintégrée dans les subventions de fonctionnement. Depuis l'exercice 2018, il a été décidé, par le conseil d'administration, que le pourcentage serait porté à 20 %. Ce pourcentage a été augmenté à 30 % durant le CA de juin 2021. Le montant rapporté en subvention de fonctionnement s'élève à 30 685 € pour l'exercice 2023. Les autres subventions (Région Grand Est, CCI,...), enregistrées en subvention de fonctionnement

Règles et méthodes comptables

prorata temporis s'élèvent à 67 882 €. Le total des produits relatifs aux subventions s'élève donc à 98 567 € pour l'exercice 2023.

1 Règles et méthodes comptables

Les conventions 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, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques.
 - 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.

a) Fonds associatifs

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

Le résultat sur fonds de prêts de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisés sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

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

Sur l'exercice 2023, on dénombre 2 sinistres de porteur de projet. Le montant inscrit en charges financières à ce titre est de 16 150 €, la prise en charge BPI, comptabilisée en produits financiers s'élève à 11 483 €.

b) Prêts d'honneur accordés

Compte tenu des spécificités juridiques du contrat de prêt d'honneur et afin de faciliter la consolidation des éléments financiers des plates formes adhérentes au réseau FIR, les prêts d'honneur sont enregistrés au moment de leur décaissement dans le compte 274 « Prêts d'honneur ».

Les prêts d'honneur octroyés et non débloqués à la clôture de l'exercice ne figurent pas dans les comptes sociaux, mais constituent des engagements donnés.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde ;
- Redressement 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.

La provision sur prêts d'honneur s'élève au 31/12/2023 à 11 163 €. Une reprise a été enregistrée sur l'exercice pour 1 710 € ainsi qu'une dotation pour 8 555 € suite à des rejets de paiements sur l'exercice. Ces dotations et reprises ont été calculées en fonction de la méthode définie ci-dessus par le réseau France Initiative.

c) Résultat

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

Résultat net comptable : + 48 076 €

Dont part du résultat de fonctionnement : + 59 588 €

Dont part du résultat de la gestion du fond de prêts : - 11 512 €

d) Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 326.50 heures consacrées par les

Règles et méthodes comptables

bénévoles à des comités d'agrément et 49 heures au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen chargé de 50 € heures donne un montant de 18 785 €.

2 Autres éléments significatifs

L'association a perçu sur la période 2003/2005 la somme de 50 000 € de la Caisse des Dépôts et Consignations dans le cadre de la convention qui lie MEI et la CDC. Ces sommes doivent être employées par l'association pour la réalisation des opérations de prêts d'honneur aux créateurs ou repreneurs d'activités ou d'entreprises.

L'association a perçu sur la période 2005/2006, la somme de 25 000 € et 10 000 € en 2009 de la Caisse d'Epargne dans le cadre de la convention qui lie MEI et la banque. Ces sommes doivent être employées par MEI pour la réalisation des prêts d'honneur aux créateurs ou repreneurs d'entreprises.

Les apports peuvent faire l'objet de reprise conformément à l'article 7 de la convention.

En 2023, les frais de gestion de la plate forme ont été facturés par Espace Entreprise et représentent la somme de 36 800 €.

Sur l'exercice 2023, les produits relatifs aux subventions sont en hausse de 65 074 € par rapport à l'exercice 2022.

L'effectif salarié est nul au 31/12/2023.

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes relatifs à l'audit légal des comptes annuels est de 1 760 €

3 Engagement hors bilan

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément à la clôture de l'exercice s'élèvent à 150 000 €.

4 Ventilation de la trésorerie

Les disponibilités au 31/12/2023 s'élèvent à 631 645 €, dont 77 333 € affectés au fonctionnement, et la différence, soit 554 312 €, affectés à la trésorerie sur fonds de prêts.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

* Matériel de bureau : 5 à 10 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Autres immobilisations financières

La valeur brute des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et méthodes comptables

Créances

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

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentations	Diminutions	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 133			2 133
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	2 133			2 133
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	561 386	305 700	202 676	664 411
Immobilisations financières	561 386	305 700	202 676	664 411
ACTIF IMMOBILISE	563 520	305 700	202 676	666 544

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 133			2 133
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	2 133			2 133
ACTIF IMMOBILISE	2 133			2 133

Notes sur le bilan

Les opérations s'analysent comme suit :

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Total
Ventilation des dotations			
Compléments liés à une réévaluation			
Eléments amortis selon mode linéaire			
Eléments amortis selon autre mode			
Dotations exceptionnelles			
Dotations de l'exercice			
Ventilation des diminutions			
Eléments transférés à l'actif circulant			
Eléments cédés			
Eléments mis hors service			
Diminutions de l'exercice			

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 666 411 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	664 411	203 626	460 785
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	1 000	1 000	
Autres	1 000	1 000	
Charges constatées d'avance			
Total	666 411	205 626	460 785
Prêts accordés en cours d'exercice	305 700		
Prêts récupérés en cours d'exercice	202 675		

Produits à recevoir

	Montant
Contributions Recevoir	1 000
Total	1 000

1) Compte 468 700

Le compte 468 700 présente un solde débiteur de 1 000 € au 31/12/2023. Il s'agit d'une cotisation 2023 versée en janvier 2024.

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	4 318	8 555	1 710	11 163
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	4 318	8 555	1 710	11 163
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		8 555	1 710	
Exceptionnelles				

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 006 329	-12 771	102 283	30 685	1 065 156
Fonds propres avec droit de reprise	74 375	-943			73 432
Ecart de réévaluation					
Réserves	52 155	1 874	1		54 030
Report à Nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	-11 839	11 839	48 076		48 076
Situation nette	1 121 020	-1	150 360	30 685	1 240 693
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 121 020	-1	150 360	30 685	1 240 693

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 48 441 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 498	13 498		
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 722	1 722		
Produits constatés d'avance	33 221	33 221		
Total	48 441	48 441		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURNIS. FACT. A RECEVOIR	10 350
Total	10 350

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PROD.CONSTATES D AVANCE	33 220		
Total	33 220		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2023
Cotisation CEME	960
Cotisation Membre IME	6 930
FORFAIT BPI	1 900
TOTAL	9 790

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice		48 076
PART FONCTIONNEMENT		59 588
PART GESTION DES PRETS	11 512	
Part du résultat sur gestion conventionnée	11 512	59 588
Part du résultat sur gestion libre		

1) Ventilation détaillée du résultat

Fonctionnement :

Produits :

Subventions : 98 568 €
Autres Produits : 9 790 €
Produits financiers : 2 403 €
Total : 110 761 €

Charges :

Charges Externes : 50 965 €
Autres Charges Exploitation : 208 €

Résultat : 59 588 €

Gestion du fonds de Prêt :

Produits :

Prise en charge BPI : 11 483 €
Reprise provision : 1 710 €

Notes sur le compte de résultat

Total : 13 193 €

Charges :

Pertes sur porteurs : 16 150 €

Provision : 8 555 €

Total : 24 705 €

Résultat : - 11 512 €

Autres informations

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en Euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
DEBLOCAGE DE PRETS EN 2024 ACCORDES EN 2023	150 000
Autres engagements donnés	150 000
Total	150 000

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	18 785	18 125
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total	18 785	18 125
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	18 785	18 125
Total	18 785	18 125

COMPTES ANNUELS 2023

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Autres informations

Liste simplifiée des immobilisations

Code	Désignation	Date acq.	M	T	Valeur achat	Cumul antérieur	Dot. exercice	Cumul	VNC
218300 MATERIEL DE BUREAU									
0000000002	1 ORDINATEUR HEWLETT PACKARD	12/07/07	L	33,33	1 155,00	1 155,00		1 155,00	
0000000001	1 ORDINATEUR DELL VOSTRO 200	27/12/07	L	33,33	978,33	978,33		978,33	
Total du compte 218300					2 133,33	2 133,33		2 133,33	
Total de la liste simplifiée					2 133,33	2 133,33		2 133,33	
Répartition des dotations économiques								linéaire	
								dégressif	
								variable	