



COMPTES ANNUELS

ASS INITIATIVE MOSELLE SUD

4 Terrasse de Bretagne
Zone Les Terrasses de la Sarre

57400 Sarrebourg

Exercice clos le : 31 décembre 2023

APE : 9499Z

SIRET : 47832095500014

YZICO SAS - Z.A. TERRASSES DE LA SARRE 57400 SARREBOURG - Tél : 0387032596

Siège social : 2 allée d'Evry - CS 60132 - 54600 Villers-les-Nancy - Tél : 03 83 67 69 00
SAS au capital de 17 517 000 €, inscrite au Conseil Régional de l'Ordre des Experts-Comptables du Grand Est et de l'Ile-de-France.
Membre de la CRCC Est. SIREN n°790 659 098 RCS Nancy - TVA intracommunautaire FR 28 790 659 098

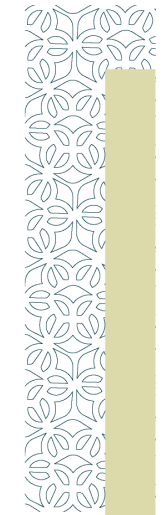
Yzico.fr

SOMMAIRE

Sommaire	2
Synthèse des Comptes Annuels	3
Association bilan Actif	4
Association bilan Passif	5
Assoc. Résultat (liste)	6
Détail des Comptes	8
bilan Actif détaillé	9
bilan Passif détaillé	10
Compte résultat détaillé	11
Annexes Comptables	14
Annexe Association	15
Etats de Gestion	30
Association SIG	31
Evolutions charges/produits	32
Analyse trésorerie	33



Synthèse des Comptes Annuels



ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	359 338,26	19 291,39	340 046,87	267 529,15
Autres				
TOTAL (I)	359 338,26	19 291,39	340 046,87	267 529,15
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Clients, usagers et comptes rattachés	223,41		223,41	400,90
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	18 336,00		18 336,00	29 008,00
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	647 493,95		647 493,95	665 637,02
Charges constatées d'avance				
TOTAL (II)	666 053,36		666 053,36	695 045,92
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 025 391,62	19 291,39	1 006 100,23	962 575,07

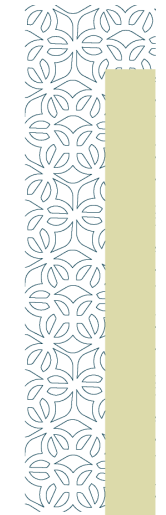
PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	443 559,89	510 913,41
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	447 777,05	481 215,52
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	53 458,58	-93 047,58
Excédent ou déficit de l'exercice	10 342,80	15 714,17
<i>Situation nette (sous total)</i>	955 138,32	914 795,52
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	955 138,32	914 795,52
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
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 (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 433,91	47 321,55
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	1 528,00	458,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	50 961,91	47 779,55
Ecarts de conversion passif	(V)	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV-V)	1 006 100,23	962 575,07

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	2 280,00	3 410,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	3 079,95	2 423,01
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	49 280,00	67 992,00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	548,00	394,00
Mécénats	4 800,00	3 590,00
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	8 800,00	8 700,00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	68 787,95	86 509,01
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	65 611,62	61 341,99
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		15,91
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	65 611,62	61 357,90
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	3 176,33	25 151,11
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	5 851,52	3 280,76
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	6 104,27	5 607,55
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	11 955,79	8 888,31

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	4 184,52	11 993,91
Intérêts et charges assimilées	94,80	5 663,34
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	4 279,32	17 657,25
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	7 676,47	-8 768,94
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	10 852,80	16 382,17
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	560,00	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	560,00	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		560,00
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		560,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	560,00	-560,00
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 070,00	108,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	81 303,74	95 397,32
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	70 960,94	79 683,15
EXCÉDENT OU DÉFICIT	10 342,80	15 714,17
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	16 650,00	18 700,00
Prestations en nature	8 263,00	8 187,00
Bénévolat		
TOTAL	24 913,00	26 887,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	8 263,00	8 187,00
Prestations en nature		
Personnel bénévole	16 650,00	18 700,00
TOTAL	24 913,00	26 887,00
TOTAL	10 342,80	15 714,17



Détail des Comptes



ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts	359 338,26	19 291,39	340 046,87	267 529,15
27400000 CREATEURS DOUTEUX	37 934,15		37 934,15	45 661,66
27400099 PRETS CREATEURS	321 404,11		321 404,11	243 078,63
29740000 PROV DEPR PRETS D'HONNEUR		19 291,39	-19 291,39	-21 211,14
TOTAL (I)	359 338,26	19 291,39	340 046,87	267 529,15
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Clients, usagers et comptes rattachés	223,41		223,41	400,90
Autres	18 336,00		18 336,00	29 008,00
Disponibilités	647 493,95		647 493,95	665 637,02
51280000 BANQUE POPULAIRE FONCT	91 049,37		91 049,37	230 370,11
51280011 CAISSE EPARGNE CAT 93021	50 000,00		50 000,00	
51280012 CAISSE EPARGNE CAT 82933	50 000,00		50 000,00	
51280013 CAISSE EPARGNE CAT 52669	20 000,00		20 000,00	
51280014 CAISSE EPARGNE CAT 22308	20 000,00		20 000,00	
51280017 CAISSE EPARGNE CAT 83910	20 000,00		20 000,00	
51280018 CAISSE EPARGNE CAT 14271	20 000,00		20 000,00	
51280020 CAISSE EPARGNE CAT 73822	20 000,00		20 000,00	
51280021 CAISSE EPARGNE CAT 43558	50 000,00		50 000,00	
51280022 CAISSE EPARGNE CAT 13294	50 000,00		50 000,00	
51280023 CAISSE EPARGNE CAT 03109	50 000,00		50 000,00	
51290000 CAISSE D'EPARGNE C/C FOND	40 070,33		40 070,33	332 712,63
51291000 CAISSE EPARGNE LIVRET A	77 370,83		77 370,83	17 136,00
51292000 CAISSE EPARGNE ASSOCIATIS	85 842,25		85 842,25	85 418,28
51870000 INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	3 161,17		3 161,17	
TOTAL (II)	666 053,36		666 053,36	695 045,92
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 025 391,62	19 291,39	1 006 100,23	962 575,07

PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres complémentaires	443 559,89	510 913,41
10241000 FDS DE PRET C.G.	30 000,00	30 000,00
10242000 FDS DE PRET DIVERS	313,27	313,27
10243000 FDS DE PRET COMM CNES	446 350,14	446 350,14
10244000 FDS DE PRET MALAKOFF	6 750,00	6 750,00
10245000 FDS DE PRET ORG PRIVES	14 500,00	14 500,00
10247000 FDS DE PRET CCIM	3 000,00	3 000,00
10248000 KOHLER REVITALISATION	10 000,00	10 000,00
10294100 FONDS SS DT REPR DÉPR ANT	-11 084,23	
10294200 FONDS SS DT REPR PERTES NETTES	-75 981,04	
10294300 FONDS SS DT REPR PROD/CHARGES	19 711,75	
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres complémentaires	447 777,05	481 215,52
10340000 FDS DE PRET CDC	105 000,00	105 000,00
10342000 FDS DE PRET REGION	152 464,52	152 464,52
10343000 FDS DE PRET C.E.	40 000,00	40 000,00
10344000 FONDS SOUTIEN VILLE SARREBOURG	13 750,00	13 750,00
10345000 FDS DE PRET BPI	90 000,00	90 000,00
10346000 FDS DE PRET COM COMMUNES SBG	39 063,00	39 063,00
10346100 FDS DE PRET C/COMM PHALSBURG	15 042,00	15 042,00
10346200 FONDS DE PRET C/COMM SAULNOIS	25 896,00	25 896,00
10346300 FDS DE PRET INITIATIVE GD EST	30 000,00	
10394100 FONDS AV DT REPR DÉPR ANTÉ	-10 439,94	
10394200 FONDS AV DT REPR PERTES NETTES	-71 564,49	
10394300 FONDS AV DT REPR PROD/CHARGES	18 565,96	
Réserves		
Report à nouveau	53 458,58	-93 047,58
11010000 RAN FONCTIONNEMENT	53 458,58	26 676,93
11020000 RAN FONDS		22 157,68
11910000 RAN FONDS		-1 200,01
11911000 RAN FONDS PERTES NETTES		-140 682,18
Excédent ou déficit de l'exercice	10 342,80	15 714,17
<i>Situation nette (sous total)</i>	955 138,32	914 795,52
TOTAL (I)	955 138,32	914 795,52
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
TOTAL (III)		
DETTES		
Dettes fournisseurs	41 202,04	767,65
Dettes fournisseurs factures non parvenues	8 231,87	46 553,90
Dettes fiscales et sociales	1 528,00	458,00
44400000 ETAT IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 528,00	458,00
TOTAL (IV)	50 961,91	47 779,55
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV-V)	1 006 100,23	962 575,07

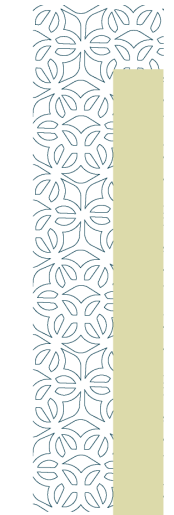
	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	2 280,00	3 410,00
75610000 COTISATIONS ADHERENTS	2 280,00	3 410,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	3 079,95	2 423,01
70880000 REMBT ASS BPI FRANCE	3 079,95	1 773,90
70880001 GAN ASSURANCES		649,11
Dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	49 280,00	67 992,00
74102010 CC PAYS DE PHALSBourg	5 400,00	5 400,00
74102020 CC DU SAULNOIS	8 900,00	8 900,00
74102030 CC SRREBOURG MOSELLE SUD	14 000,00	14 000,00
74105000 GRAND EST CHEQUES CREA	18 000,00	28 300,00
74105100 GRAND EST ENTREPRENEUSES		2 800,00
74108000 SUBVENTION INCUBE	2 980,00	8 592,00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	548,00	394,00
75412000 ABANDON DE FRAIS BENEVOLES	548,00	394,00
Mécénats	4 800,00	3 590,00
75420000 MECENATS	4 800,00	3 590,00
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	8 800,00	8 700,00
75510000 CONTRIB FINANCIERES AUTRES ORG	5 000,00	6 000,00
75511000 CONTRIB PCHR BPI FRAIS DE DOSS	3 800,00	2 700,00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	68 787,95	86 509,01
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	65 611,62	61 341,99
60640000 FOURN.ADMINISTRATIVES	23,99	
61100000 SS TRAITANCE COM COMMUNES	40 000,00	35 000,00
61101000 SOUS TRAITANCE INCUBE	2 620,00	7 440,00
61320000 LOCATIONS IMMOBILIÈRES	360,00	1 152,00
61560000 MAINTENANCE ET DIVERS	57,46	29,93
62260000 HONORAIRES DIVERS	1 320,00	1 800,00
62261000 HONORAIRES ADMINISTRATIFS	10 248,00	8 822,00
62270000 FRAIS D'ACTES ET DE CONTENT.	1 063,42	390,54
62370000 PUBLICATIONS	1 277,59	622,67
62510000 VOYAGES ET DÉPLACEMENTS	548,00	394,00
62570000 MISSIONS RECEPTIONS	1 068,96	305,00
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASS.	853,25	659,75

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
62781000 COUT GARANTIE BPI FRANCE	3 079,95	1 758,15
62782000 COUT GARANTIE GAN		569,95
62810000 COTISATIONS	3 091,00	2 398,00
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		15,91
65800000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE		15,91
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	65 611,62	61 357,90
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	3 176,33	25 151,11
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	5 851,52	3 280,76
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	4 455,97	449,09
76820000 PRODUITS BPI/CARPA	1 395,55	2 831,67
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	6 104,27	5 607,55
78662000 REPR./PROV.DEPR.IMMO.FIN.	6 104,27	5 607,55
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	11 955,79	8 888,31
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	4 184,52	11 993,91
68662000 DOT DEPR PRETS D'HONNEUR	4 184,52	11 993,91
Intérêts et charges assimilées	94,80	5 663,34
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	94,80	5 663,34
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	4 279,32	17 657,25
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	7 676,47	-8 768,94
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	10 852,80	16 382,17
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	560,00	
77180000 AUTRES PDTS EXCEPT. /OP. G.	560,00	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	560,00	

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		560,00
67180000 AUTRES CHGES EXCEPT./OPÉR. G.		560,00
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		560,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	560,00	-560,00
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 070,00	108,00
69500000 IMPÔTS SUR LES SOCIÉTÉS	1 070,00	108,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	81 303,74	95 397,32
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	70 960,94	79 683,15
EXCÉDENT OU DÉFICIT	10 342,80	15 714,17
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	16 650,00	18 700,00
87000000 BÉNÉVOLAT	16 650,00	18 700,00
Prestations en nature	8 263,00	8 187,00
87100000 PRESTATIONS EN NATURE	8 263,00	8 187,00
Bénévolat		
TOTAL	24 913,00	26 887,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	8 263,00	8 187,00
86110000 MISE À DISP. GRAT. DE LOCAUX	8 263,00	8 187,00
Prestations en nature		
Personnel bénévole	16 650,00	18 700,00
86400000 PERSONNEL BÉNÉVOLE	16 650,00	18 700,00
TOTAL	24 913,00	26 887,00
TOTAL	10 342,80	15 714,17



Annexes Comptables



PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

Notre association Initiative Moselle Sud est l'une des 206 associations locales Initiative 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'intérêt 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.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

Au cœur 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 aux TPE et PME.

Les moyens mis en oeuvre :

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et 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 d'éthique, un référentiels "métier", la "promesse Initiative France", un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 1 006 100,23 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 10 342,80 Euros.

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

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- 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.

Ont été appliquées :

- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Immobilisations financières

Sont comptabilisées en immobilisations financières, les prêts d'honneur.

Le fait générateur de l'inscription du prêt d'honneur en comptabilité est la signature du contrat de prêt. Les prêts d'honneur accordés par le comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements.

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.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

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

	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	124 300	25	73 000	19
transmission	97 700	9	34 500	5
croissance	6 000	3	34 000	4
TOTAL	228 000	37	141 500	28

Sur l'exercice 2023, 37 prêts ont été décaissés pour un montant de 228 000 € dont :

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

CADRE A		IMMOBILISATIONS		V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
					suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement, de recherche et de développement		TOTAL I			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL II			
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Instal.géné., agencts & aménagts const.				
	Installations techniques, matériel & outillage indust.					
	Autres immos corporelles	Instal. génée., agencts & aménagts divers				
		Matériel de transport				
		Matériel de bureau & info., mobilier				
		Emballages récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes						
			TOTAL III			
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières			288 740,29		228 000,00
			TOTAL IV	288 740,29		228 000,00
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)				288 740,29		228 000,00

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légal Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'étbs, de recherche & de dével.	TOTAL I				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL II				
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Ins. gal. agen. amé. cons				
	Inst.tech., mat.	outillage indus.				
		Instal. géné., agencts, aménagts d.				
	Autres immos corporelles	Matériel de transport				
		Mat.bureau, info., mob.				
		Emballages récup. div.				
	Immos corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
		TOTAL III				
FINANCIERES	Part. évaluées par mise en equivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières			157 402,03	359 338,26	
		TOTAL IV		157 402,03	359 338,26	
		TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		157 402,03	359 338,26	

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATIONS

Les provisions pour dépréciation des prêts d'honneur sont évaluées en fonction des incidents de remboursements constatés, nettes de couverture par garantie BPI FRANCE, selon les principes suivants :

- 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

Sur l'exercice 2023, deux prêts ont été passés en perte pour un montant total de 94,80 €

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

dépréciation	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	11 925,60	10	12 124,10	10
transmission	3 208,42	2	2 687,54	2
croissance	4 157,36	1	6 399,50	2
Total	19 291,39	13	21211,14	14

TABLEAU DES PROVISIONS

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS : Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS : Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
TOTAL I					
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grandes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL II					
Provisions pour dépréciation	/ immobilisations				
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières	21 211,14	4 184,52	6 104,27	19 291,39
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III		21 211,14	4 184,52	6 104,27	19 291,39
TOTAL GENERAL (I + II + III)		21 211,14	4 184,52	6 104,27	19 291,39
Dont provisions pour pertes à terminaison					
Dont dotations & reprises					
	- d'exploitation				
	- financières		4 184,52	6 104,27	
	- exceptionnelles				
Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée					

RÉPARTITION DES CRÉANCES

		FOND	FONCTIONNEMENT
Prêts	359 333,26	359 371,63	
Autres créances	223,41		223,41
Divers	14 566,00		14 566,00
Débiteurs divers	3 770,00		3 770,00
TOTAL	377 892,67	359 371,63	18 559,41

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES				Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			359 338,26		359 338,26
	Prêts (1) (2)					
	Autres immobilisations financières					
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			223,41	223,41	
	Autres créances clients					
	Créances rep. titres prêtés : prov /dep. antér <div></div>					
	Personnel et comptes rattachés					
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			14 566,00	14 566,00	
	Etat & autres coll. publiques	Impôts sur les bénéfices				
		Taxe sur la valeur ajoutée				
		Autres impôts, taxes & versements assimilés				
	Divers					
	Groupe et associés (2)			3 770,00	3 770,00	
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)						
Charges constatées d'avance						
TOTAUX				377 897,67	18 559,41	359 338,26
Renvois	(1)	Montant des	- Créances représentatives de titres prêtés	228 000,00		
	(2)		- Prêts accordés en cours d'exercice			
	(2)	- Remboursements obtenus en cours d'exercice	157 402,03			
	(3)	Prêts & avances consentis aux associés (Pers. physiques)				
	Créances reçues par legs ou donations					

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Libellé	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	510 913,41		19 711,75	157 696,61	443 559,89
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	481 215,52		48 565,96	82 004,43	447 777,05
Report à nouveau	-93 047,58		146 506,16		53 458,58
Excédent ou déficit de l'exercice	15 714,17		10 342,80	15 714,17	10 342,80
TOTAUX	914 795,52		225 126,67	255 415,21	955 138,32

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Bénévolat :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 333 heures consacrées par les bénévoles aux réunions du comité d'agrément, au projet Promesse et Incube. La valorisation à un taux horaire moyen de 50 €/par heure s'élève donc à un montant de 16 650 €

Mise à disposition gratuite :

Une convention de mise à disposition avec la communauté de communes de Sarrebourg Moselle Sud a été signée en date du 16/2/2021. Cette convention prévoit la mise à disposition gratuite des locaux ainsi que du matériel informatique et sa maintenance. Cette mise à disposition gratuite est évaluée à hauteur de 8 263€

B - Contributions volontaires en nature	Exercice N		Exercice N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
Produits par origine				
Contributions volontaires liées à la générosité du public				
Bénévolat				
Prestations en nature				
Dons en nature				
Contributions volontaires non liées à la générosité du public	24 913,00		26 887,00	
Concours publics en nature				
Prestations en nature				
Dons en nature				
TOTAL	24 913,00		26 887,00	
Charges par destination				
Contributions volontaires aux missions sociales				
Réalisées en France				
Réalisées à l'étranger				
Contributions volontaires à la recherche de fonds	8 263,00		8 187,00	
Contributions volontaires au fonctionnement				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	16 650,00		18 700,00	
TOTAL	24 913,00		26 887,00	

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

		FOND	FONCTIONNEMENT
Fournisseurs et cptes rattachés	48 683,91	72,98	48 610,93
Impôt sur le bénéfice	1 528,00	1 528,00	
TOTAL	50 211,91	1 600,98	48 610,93

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes etbs de crédit (1)	à 1 an max. à l'origine				
	à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1) (2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		49 433,91	49 433,91		
Personnel & comptes rattachés					
Sécurité sociale & autres organismes sociaux					
Etat & autres collectiv. publiques	Impôts sur les bénéfices	1 528,00	1 528,00		
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes & assimilés				
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)					
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		50 961,91	50 961,91		
Renvois	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	(2) Montant divers emprunts, dettes/associés				

ENGAGEMENT PRETS CREATEURS

Les prêts créateurs accordés mais non actés en 2023 représentent un montant de 197 900.€

Prêts accordés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
non décaissés				
création	25 500	7	44 100	11
transmission	142 400	10	63 600	7
croissance	30 000	1	2 000	1
remarquable				
santé				
agricole				
Total	197 900 €	18	109 700 €	19

COMMISSAIRES AUX COMPTES**MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES**

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	1 560	1 500
Total	1 560,00	1 500,00

VENTILATION DES RESSOURCES

PRODUITS	Ressources France	Ressources Export	Total
Communauté de communes Sarrebourg/Saulnois et Phalsbourg	28 300,00		28 300,00
Région Grand Est	18 000,00		18 000,00
Chambre de commerce de Moselle	5 000,00		5 000,00
Autres contributions	14 660,00		14 660,00
Cotisations adhérents	2 280,00		2 280,00
Ressources	68 240,00		68 240,00

Les ressources de l'association sont essentiellement composées des subventions.

TABLEAU REPARTITION RESULTAT DE DOTATION ET DE FONCTIONNEMENT

	TOTAL	2023	2022	2021
REPR/ PROV PRET D'HONNEUR	147 247,76	6 104,27	5 607,55	3 777,00
PRODUITS FINANCIERS	32 322,35	4 455,97	449,09	487,87
BPI	33 316,99	1 395,55	2 831,67	501,17
PRODUITS DIVERS	3 261,86			
TOTAL PRODUITS	216 148,96	11 955,79	8 888,31	4 766,04
DOT PROV PRET D'HONNEUR	161 000,33	4 184,52	11 993,91	362,75
PERTE SUR CREANCES IRREC	147 606,96	94,80	5 663,34	1 200,01
HONORAIRES AVOCAT+HUISSIER	22 842,38	2 383,42	2 190,54	2 175,84
IMPOTS SOCIETES	4 624,00	1 070,00	108,00	63,00
TOTAL CHARGES	336 073,67	7 732,74	19 955,79	3 801,60
RESULTAT FONDS	-130 791,98	4 223,05	-11 067,48	964,44
REMBT ASSUR BPI France+GAN	43 143,68	3 079,95	2 423,01	2 322,76
SUBV VILLE SARREBOURG	500,00			400,00
SUBV CG FONCT	8 000,00			
SUBV DIRECCTE FONCT	197 646,34			
SUBV REGION FONCT	550 962,06	18 000,00	31 100,00	19 450,00
SUBV FSE FONCT	89 402,70			
SUBV COMMUNAUTES COMMUNES	104 600,00	28 300,00	28 300,00	16 000,00
SUBV CDC	13 200,00			
SUBV INCUBE	11 572,00	2 980,00	8 592,00	
MATINEES CREATION	6 600,00			
NACRE	45 777,25			
CONTRIBUTION CCI MOSELLE	21 000,00	5 000,00	6 000,00	10 000,00
CONTRIBUTION PCHR BPI	8 500,00	3 800,00	2 700,00	2 000,00
COTISATIONS CREATEURS	5 154,00			
COTISATIONS ADHERENTS	28 350,00	2 280,00	3 410,00	1 830,00
CLUBS DIRIGEANTS	3 666,00			
France ACTIVE	1 670,40			
MECENAT	56 891,20	4 800,00	3 590,00	5 480,00
ABANDON DE FRAIS BENEVOLES	942,00	548,00	394,00	
PRODUITS DIVERS	10 674,05	560,00	0,00	810,61
CESSION VMP	30 255,92			
PRODUITS FINANCIERS	10 206,27			
TOTAL PRODUITS	1 248 713,87	69 347,95	86 509,01	58 293,37
SOUS TRAITANCE	858 257,58	40 000,00	35 000,00	35 000,00
SOUS TRAITANCE INCUBE	10 060,00	2 620,00	7 440,00	
FOURN ADMINIST/MAINTENANCE/LOYERS	4 054,05	441,45	1 181,93	0,00
COUT GARANTIE BPI France/GAN	44 155,96	3 079,95	2 328,10	3 572,65
HONORAIRES ADMINISTRATIFS	92 376,52	10 248,00	8 822,00	8 640,00
ANNONCES/PUBLICITE	7 875,61	1 277,59	622,67	
FOIRES ET EXPOSITION	1 214,34			
CADEAUX CLIENTS	207,50			
DEPLACEMENTS	6 145,87	548,00	394,00	
MISSIONS RECEPTIONS	27 381,88	1 068,96	305,00	
CLUBS DIRIGEANTS	10 089,82			
SERVICES BANCAIRES	8 040,89	853,25	659,75	544,63
COTISATIONS	43 613,00	3 091,00	2 398,00	2 709,00
CHARGES DIV GESTION COURANTE	42 025,13		15,91	1,08
PERTE SUR SUBVENTIONS FONCT	29 961,00		560,00	13 651,00
INTERETS BANCAIRES	291,39			
DOTATION AMORTISSEMENTS	481,99			
IMPOTS SUR LES SOCIETES	2 903,00			
TOTAL CHARGES	1 189 135,53	61 930,20	59 727,36	64 118,36
RESULTAT FONCT.	59 578,34	6 119,75	26 781,65	-5 824,99
RESULTAT FONDS/FONCTIONNEMENT	-66 990,59	10 342,80	15 714,17	-4 860,55

Distinction du résultat entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt :

Le résultat net comptable de l'exercice dégage un excédent d'un montant de 10 342,80 € réparti de la façon suivante :

- Part du résultat de fonctionnement représentant un excédent de 6 119,75 €
- Part du résultat sur la gestion du fonds de prêt représentant un déficit de 4 223,05 €

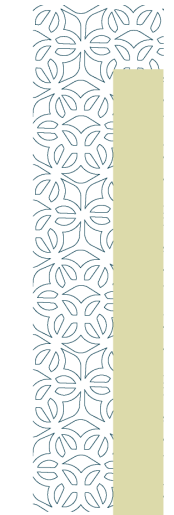
TRESORERIE :**Répartition de la trésorerie entre les comptes de fonds et de fonctionnement**

La trésorerie de l'association est répartie de la manière suivante :

- Trésorerie sur fond de prêt : 553 283,41 € composé d'un compte courant, d'un livret A, de comptes à terme et d'un compte associatis
- Trésorerie fonctionnement : 91 049,37 € composé d'un compte courant

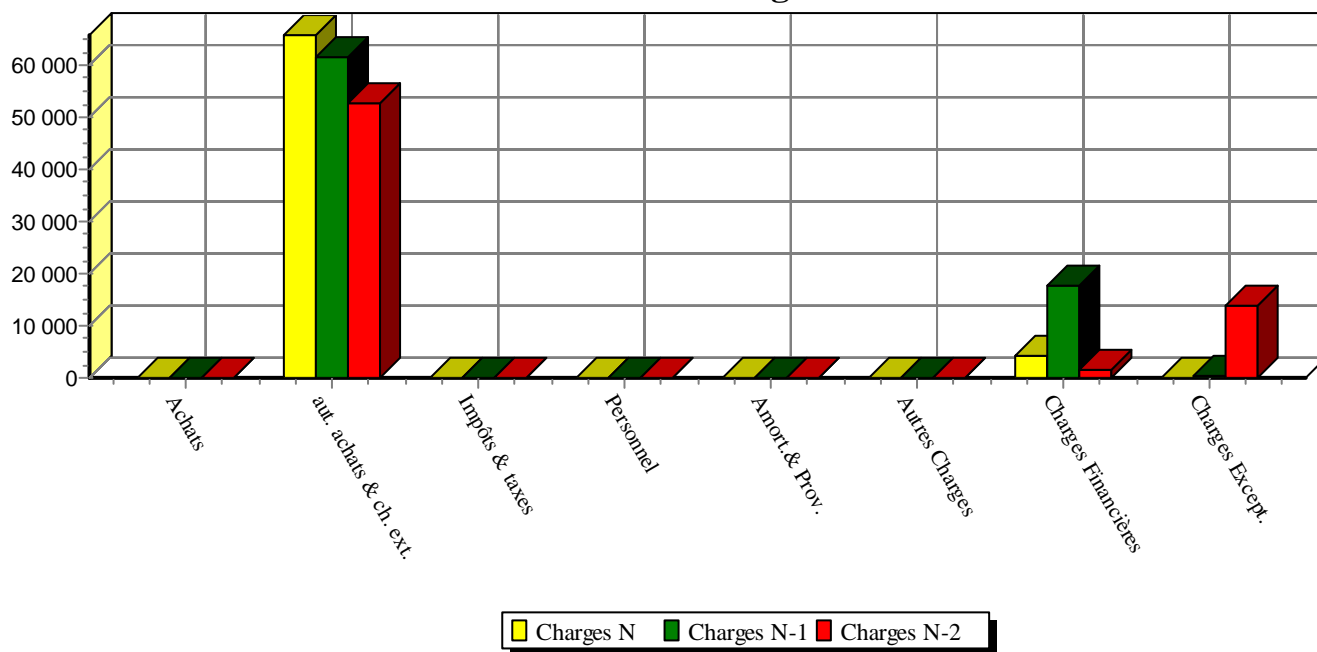


Etats de Gestion

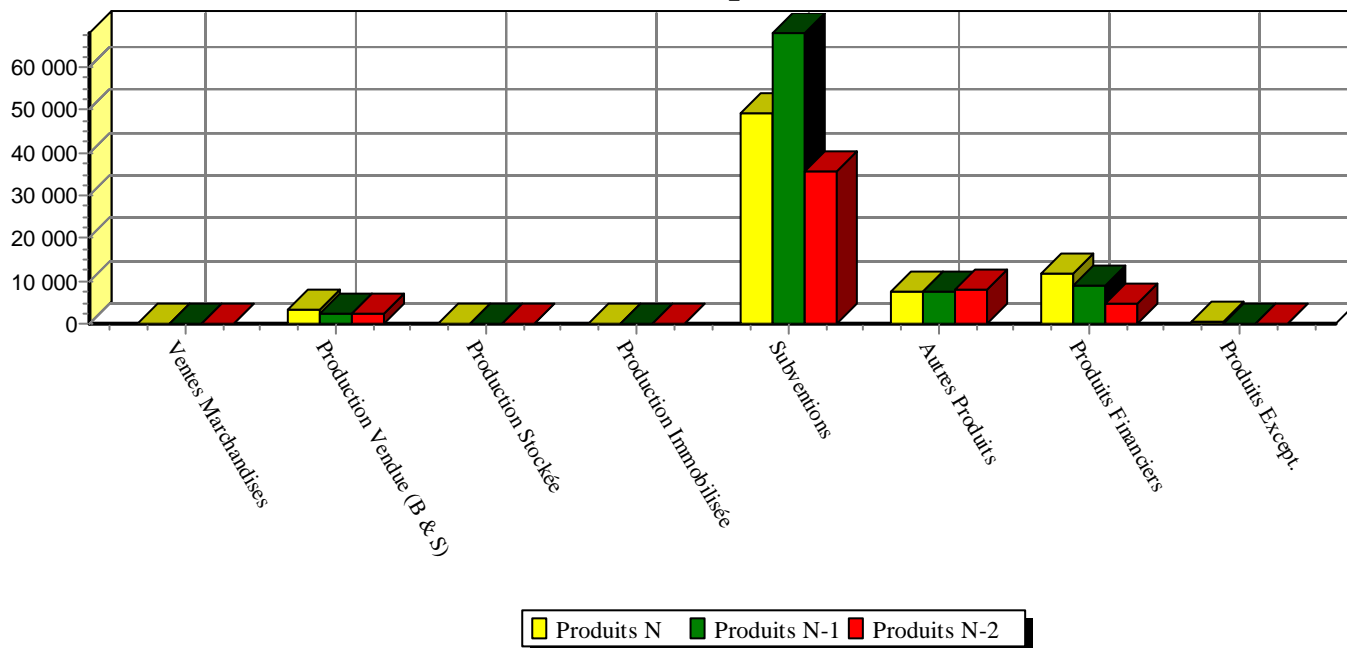


	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %
TOTAL DES RESSOURCES	3 079,95	100,00	2 423,01	100,00
Ventes de biens				
- Coût d'achat des biens vendus				
MARGE COMMERCIALE				
Taux de marge commerciale				
Production vendue	3 079,95	100,00	2 423,01	100,00
PRODUCTION DE L'EXERCICE	3 079,95	100,00	2 423,01	100,00
+ Cotisations	2 280,00	74,03	3 410,00	140,73
+ Concours publics et subventions d'exploitation	49 280,00		67 992,00	
+ Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible				
+ Ressources liées à la générosité du public	5 348,00	173,64	3 984,00	164,42
- Approvisionnements				
- Autres achats et charges externes	65 611,62		61 341,99	
- Aides financières				
VALEUR AJOUTÉE	-5 623,67	-182,59	16 467,02	679,61
- Impôts, taxes et versements assimilés				
- Charges de personnel				
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-5 623,67	-182,59	16 467,02	679,61
+ Autres Produits	8 800,00	285,72	8 700,00	359,06
- Autres Charges			15,91	0,66
+ Produits exceptionnels	560,00	18,18		
- Charges exceptionnelles			560,00	23,11
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	3 736,33	121,31	24 591,11	
+ Produits financiers	5 851,52	189,99	3 280,76	135,40
- Charges financières	94,80	3,08	5 663,34	233,73
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP				
COÛT DE FINANCEMENT	5 756,72	186,91	-2 382,58	-98,33
- Impôts sur les bénéfices	1 070,00	34,74	108,00	4,46
- Participation des salariés aux résultats				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	8 423,05	273,48	22 100,53	912,11
+ Résultat sur cessions d'actifs				
- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	4 184,52	135,86	11 993,91	495,00
+ Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	6 104,27	198,19	5 607,55	231,43
- Reports en fonds dédiés				
+ Utilisations des fonds dédiés				
+ Subventions d'équipement virées au résultat				
RÉSULTAT NET	10 342,80	335,81	15 714,17	648,54

Evolution des charges



Evolution des produits



n **L'EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE) EST DE**

-13 251,67

Compte tenu des variations d'inventaire :

- * des stocks de produits, en-cours
- * des stocks d'approvisionnement
- * des stocks de marchandises

Compte tenu des autres produits et charges de gestion courantes

+ 16 428,00

n **L'APPORT D'ARGENT DE L'EXPLOITATION A ÉTÉ DE**
(Ventes - achats d'exploitation)

3 176,33

100 %

FLUX FINANCIERS	Sorties	Entrées
Produits financiers, Agios, Intérêts C.T. Intérêts des emprunts Remboursement capital	94,80	5 851,52
TOTAL ANNUITÉS ET AGIOS	94,80	5 851,52
Achats d'immobilisations * Incorporelles * Corporelles * Financières Cessions d'immobilisations Emprunts nouveaux Subventions d'investissement	805 105,10	734 507,13
TOTAL INVESTISSEMENTS - FINANCEMENTS	805 105,10	734 507,13
CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS		560,00
Intérêts des comptes courants Apport en capital		30 000,00
TOTAL APPORTS/PRÉLÈVEMENTS NET DES ASSOCIÉS		30 000,00
IMPÔTS SUR LES SOCIÉTÉS ET PARTICIPATION	1 070,00	
TOTAL GÉNÉRAL	806 269,90	774 094,98

5 756,72

-181,24

-70 597,97

2 222,63

560,00

-17,63

30 000,00

-944,49

-1 070,00

33,69

Variation de trésorerie nette globale

-32 174,92

Cette variation de trésorerie nette globale se traduit par :

Une dégradation des disponibilités de

-21 304,24

Une diminution des créances de	-10 849,49
Une augmentation des dettes fournisseurs et dettes à court terme de	21,19