



Renaud MARIS
Expert-comptable – Commissaire aux comptes

INITIATIVE OUEST PROVENCE

Exercice clos le
31 DECEMBRE 2024

* * *

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES **SUR LES COMPTES ANNUELS**

Messieurs les membres,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale en date du 27 juin 2024, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE OUEST PROVENCE, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Suivi de la réserve de l'exercice précédent

Une subvention attribuée par le fonds social européen a été comptabilisée dans les comptes clos le 31 décembre 2023 pour un montant de 109 473 € alors que l'association ne disposait pas de la notification signée permettant d'obtenir l'assurance de son versement. L'association a reçu la notification après la réunion de l'assemblée générale approuvant les comptes annuels 2023.

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Comme mentionné ci-avant, la note « Permanence des méthodes » de l'annexe expose le changement de méthode comptable survenu au cours de l'exercice relatif à la comptabilisation des engagements de retraite. Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre société, nous nous sommes assurés du bien-fondé de ce changement et de la présentation qui en est faite.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Meyreuil, le 24 juin 2025

Renaud MARIS
Commissaire aux comptes
~~Renaud MARIS~~
COMMISSAIRE AUX COMPTES
 P.A Sainte Victoire
 Le Canet
 13590 MEYREUIL
 Tél. 04 42 65 97 04 - Fax 04 42 65 86 50
 E-mail: renaud.maris@wanadoo.fr

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 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...	2 161	2 161				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	42 018	34 588	7 430	8 930	1 499	16.79
ACTIF CIRCULANT	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	15		15	15		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	679 988	53 610	626 378	650 031	23 652	3.64
	Autres	463		463	463		
	Total I	724 645	90 359	634 287	659 438	25 152	3.81
	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
Comptes de Régularisation	Créances clients, usagers et comptes rattachés	685 949		685 949	700 330	14 382	2.05
	Créances reçues par legs ou donations	273 271		273 271	318 049	44 778	14.08
	Autres						
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	602 405		602 405	785 548	183 143	23.31
	Charges constatées d'avance (2)	541		541	472	70	14.78
	Total II	1 562 166		1 562 166	1 804 399	242 233	13.42
	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 286 811	90 359	2 196 452	2 463 837	267 385	10.85

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

14

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	1 030 271	1 029 617	653	0.06
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	121 213	319 806	198 593	62.10
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	222 598	235 865	13 267	5.62
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	64 611	43 523	21 088	48.45
	Situation nette (sous total)	1 309 470	1 541 765	232 295	15.07
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement	4 345	4 162	183	4.41
	Provisions réglementées				
	Total I	1 313 815	1 545 927	232 112	15.01
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés	24 832	15 825	9 007	56.92
	Total II	24 832	15 825	9 007	56.92
	Provisions pour risques	41 058	35 242	5 816	16.50
	Provisions pour charges	82 334	94 909	12 575	13.25
DETTES (1)	Total III	123 392	130 151	6 759	5.19
	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	6 730	8 221	1 491	18.14
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	38 986	42 896	3 910	9.12
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	688 697	720 817	32 120	4.46
	Instruments de trésorerie				
TOTAL GENERAL	Produits constatés d'avance				
	Total IV	734 413	771 934	37 522	4.86
	Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		2 196 452	2 463 837	267 385	10.85

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service		20 066			20 066	
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation		374 641		340 449	34 192	10.04
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels		1 000		1 000		
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		2 198		5 038	2 840	56.38
Utilisations des fonds dédiés		15 825		8 100	7 725	95.38
Autres produits		5 343		27 135	21 793	80.31
Total I		419 072		381 722	37 350	9.78
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes		91 108		63 499	27 609	43.48
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés		1 110		1 438	328	22.80
Salaires et traitements		201 890		225 829	23 939	10.60
Charges sociales		80 724		83 206	2 482	2.98
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		6 042		7 412	1 370	18.49
Dotations aux provisions				6 305	6 305	100.00
Reports en fonds dédiés		24 832		3 886	20 946	539.01
Autres charges		21 809		3 628	18 182	501.17
Total II		427 514		395 202	32 312	8.18
1 - Résultat d'exploitation (I-II)		8 442		13 480	5 038	37.37

(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	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	9 261	4 555	4 706	103.33
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	18 778	4 814	13 965	290.11
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	28 039	9 368	18 671	199.30
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	50 386	30 541	19 846	64.98
Intérêts et charges assimilées	24 785	18 616	6 169	33.14
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	75 171	49 157	26 014	52.92
2. Résultat financier (III-IV)	47 132	39 789	7 343	18.46
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	55 574	53 268	2 306	4.33
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	2 351	10 300	7 949	77.17
Sur opérations en capital		2 046	2 046	100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	28 996		28 996	
Total V	31 347	12 347	19 001	153.90
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	38 791	157	38 634	NS
Sur opérations en capital		2 400	2 400	100.00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	38 791	2 557	36 234	NS
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	7 444	9 790	17 233	176.04
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 593	44	1 549	NS
Total des produits (I+III+V)	478 459	403 437	75 022	18.60
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	543 070	446 960	96 110	21.50
5. EXCEDENT OU DEFICIT	64 611	43 523	21 088	48.45

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	42 206	34 010	8 196	24.10
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL	42 206	34 010	8 196	24.10
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	42 206	34 010	8 196	24.10
TOTAL	42 206	34 010	8 196	24.10

MA

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Version 27/06/2025

Annexe développée (Base Règlement ANC n° 2018-06)

CONTENU DE L'ANNEXE

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06) : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS 2024

Notre association Initiative Ouest Provence est l'une des 207 associations locales 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'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.

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.

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 », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice N, notre association locale Initiative a présenté au Comité d'agrément 85 projets dont 99 ont été validés correspondant à 110 prêts personnels accordés **526 500 €**.

Ce qui représente :

- 67 prêts créations pour 337 500 €
- 17 prêts reprises pour 117 000 €
- 15 prêts croissances pour 72 000€

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- 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 sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- Permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,
- Indépendance des exercices
- Continuité d'exploitation

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Notre association applique pour la première fois aux comptes annuels au 31 12 2020, le Règlement ANC 2018-06. Ce règlement est à effet rétrospective.

L'application de ce nouveau règlement a des effets sur la présentation des comptes au niveau :

- Du bilan sur les capitaux propres et sur les opérations sur legs et donations (fonds reportés, créances et dettes, immobilisations)
- Du compte de résultat sur la décomposition des produits et les fonds dédiés reportés en résultat d'exploitation
- De l'annexe comptable avec des compléments d'information assez nombreux mais en particulier pour les opérations liées à l'appel public à la générosité du public

Ce nouveau règlement peut aussi avoir des incidences au niveau des résultats. Sont concernées éventuellement :

- La comptabilisation des subventions d'investissement sur biens amortissables
- La comptabilisation des fonds dédiés qui remontent au niveau de l'exploitation modifiant ainsi le résultat d'exploitation

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Informations relatives au bilan

- Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)**

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi (solde restant dû des prêts en cours de remboursement) :

prêts immobilisés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	446 969	177	n.c.	n.c.
Transmission / reprise	134 383	38	n.c.	n.c.
Croissance	15 097	4	n.c.	n.c.
Remarquable	/	/	/	/
Santé	/	/	/	/
Agricole	/	/	/	/
Autres fonds	/	/	/	/
COVID Résistance	53 283	27	/	/
FUATA	/	/	/	/
Total	649 733	246	n.c.	n.c.

Sur l'exercice N, 99 prêts ont été décaissés pour un montant de 374 368 € dont :

- 68 prêts pour un montant de 299 500 € accordés en année N soit :
 - o 53 prêts création pour 209 000 €
 - o 14 prêts reprise pour 85 500 €
 - o 1 prêt croissance pour 5 000 €
- 14 prêts pour un montant de 67 000 € accordés en année N-1 soit :
 - o 11 prêts création pour 48 000 €
 - o 3 prêts reprise pour 19 000 €

- Etat des provisions (NIF)**

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

dépréciations des prêts	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	32 652	31	18 232	22
Transmission / reprise	/	/	/	/
Croissance	/	/	/	/
Remarquable	/	/	/	/
Santé	/	/	/	/
Agricole	/	/	/	/
Total	32 652	31	18 232	22
dotation	21 170	14	4 462	3
reprise	6 650	8	4 674	8

Sur l'exercice N,

- 7 prêts pour un montant de 9 031 € ont été repris pour être passés en perte

L'état des provisions pour dépréciation des PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciations des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
Covid Résistance	20 957	26 106	NC	NC	NC	NC
FUATA	/	/				

Sur l'exercice N,

- 3 prêts Covid Résistance pour un montant de 15 558 € ont été passés en perte directe
- 0 prêt Covid Résistance pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

Au 31/12 année N, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	0	0	0	0
Croissance	0	0	0	0
Total	0	0	0	0

- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

Au 31/12 année N, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12 année N	31/12 année N-1
	montant	montant
Création / reprise	363 593	449 482
Croissance	79 521	76 637
Sous total prêts d'honneur	443 114	526 119
Fonds COVID Résistance	42 044	131 323
FUATA	/	/
Total des prêts	485 158	657 442
Fonctionnement	117 247	103 120
Total	601 569	760 562

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31/12 année N, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	168 500	31	81 000	16
Transmission / reprise	25 500	5	36 000	6
Croissance	25 000	4	5 000	1
Remarquable	/		/	/
Santé	/		/	/
Agricole	/		/	/
Sous Total décaissable	219 000	40	122 000	23
Prêts abandonnés par l'entrepreneur*	0	0	18 000	4
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)*	0	0	0	0
Sous Total non-décaissable	0	0	18 000	4
Total	219 000	0	104 000	19

*actualisé au 19 juin 2024

- **Montant des engagements pour des tiers**

Au 31/12 année N, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PH Création Reprise	241 500	71	117 332	43
BPI PH Solidaire	52 000	7	92 000	13
BPI Renfort	/	/	/	/
Prêt d'Honneur Agricole Régional	/	/	/	/
Total	293 500	78	209 332	56

- **Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)**

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12 année N	31/12 année N-1
	Montant	montant
Création /reprise	1 051 471	1 049 471
Croissance	Pas de fonds dédiés	Pas de fonds dédiés
Remarquable	/	/
Santé	/	/
Agricole	/	/
Covid Résistance	100 012	269 696
FUATA	/	/
Total	1 151 483	1 319 167

dont :

sans droit de reprise	799 401	797 401
avec droit de reprise	252 070	252 070
avec droit de reprise COVID Resistance	100 012	269 696
Total	1 151 483	1 319 167

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association locale, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31/12 année N	31/12 année N-1
	montant	montant
réserves	0	0
report à nouveau	222 598	235 865
<i>sous-total</i>	222 598	235 865
résultat fonctionnement	-35 309	- 13 267
total	187 289	222 598

• **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Nature du fonds	Date d'origine du fonds	Valorisation totale du fonds	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Solde disponible à la clôture de l'exercice
MPE 2019 – 2021			0	0	0
MPE 2022 - 2024		95 024	15 825	91 252	19 597
In'Cube		38162	/	33 765	4 397
Autres					838

• **Etat des dettes financières (NIF)**

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

dette financière sur prêts	31/12 année N	31/12 année N-1	taux d'intérêt	dette -1 an	date d'échéance
	montant	montant			
création	0	0	/	/	/
transmission	0	0	/	/	/
croissance	0	0	/	/	/
remarquable	0	0	/	/	/
santé	0	0	/	/	/
agricole	0	0	/	/	/
total	0	0	/	/	/

• **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

Informations relatives aux comptes de résultat

- Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)**

concours publics subventions	31/12 année N			31/12 année N-1		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne	0	105 188	0	0	109 473	0
Etat	0	0	0	0	6 000	0
Conseil Régional	0	95 024	0	0	91 074	0
Intercommunalités	0	94 000	0	0	100 000	0
autres	0	80 429	0	0	33 902	0
total	0	374 641	0	0	340 449	0

- Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)**

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)**

	31/12 année N			31/12 année N-1		
	total	fonctionnement	prêts	total	fonctionnement	prêts
produits exploitation	419 072	417 072	2 000	381 722	379 722	2 000
charges exploitation	427 514	420 762	6 752	395 202	388 165	7 037
résultat exploitation	-8 442	-3690	- 4 752	- 13 480	- 8444	- 5 036
produits financiers	28 039	414	27 626	9 368	0	9 368
charges financières	75171	22 237	52 934	49 157	14 613	34 544
résultat financier	-47 132	-21 824	- 25 308	-39 789	-14 613	- 25 176
résultat courant	-55 574	-25 514	-30 060	- 53 268	-23 057	- 30 212
produits except.	31 347	28 791	0	12 347	12 347	0
charges except.	38 791	38 791	2 351	2 557	2 557	0
résultat exceptionnel	-7 444	-9 795	2 351	9 790	9 790	0
résultat net	-64 611	-35 309	-29 302	- 43 523	-13 267	-30 256

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
charges				
dotations prov. prêts	21 170	14	4 462	3
pertes brutes s prêts	9 227	6	7 367	3
autres charges	6 344		4 472	/
total des charges	36 741		16 301	
produits				
reprises prov. prêts	6 650	10	4 674	9
garanties obtenues	2 351	4	1 361	1
autres produits	8 848		4 555	/
total des produits	17 849		10 590	
résultat s. prêts	-18 892		- 5 711	

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	Année N				Année N-1			
	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux
charges								
dotations prov. prêts	6 979	4	4 224	2 754	11 465	5	11 966	531
pertes brutes s prêts	15 558	3	12 203	3 355	12 611	2	12 611	0
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région	0	0	0	0	608	/	608	0
total des charges	22 537				24 684			
produits								
reprises prov. prêts	12 127	3	0	0	139	0	0	0
résultat s. prêts	-10 410				-24 545	/		

• **Etat des pertes brutes**

Fonds de prêt	Année N	Année N-1
Création	9 277	7 367
Reprise	0	0
Croissance	0	0
COVID Résistance	15 558	12 611
FUATA	0	0
total	24 785	19 978

- **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	Année N	Année N-1
contributions		
dons en nature	0	0
prestation en nature	0	0
bénévolat	42 205	34 010
total	42 205	34 010
charges		
secours en nature	0	0
m-à-d gratuite de biens	N.C.	N.C.
commodat (prêt)	0	0
prestation en nature	0	0
personnel bénévole	42 205	34 010
total	42 205	34 010

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)

Autres informations

- Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)**

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	Année N	Année N-1
cadres	1.8	1.8
non cadres	3.6	4.6
<i>sous total</i>	5.4	6.4
personnel m-à-d facturées	0	0
personnel m-à-d CVN	0	0
total	5.4	6.4

Il convient de préciser que 2 salariées ne sont pas intégrées dans le tableau ci-dessous du fait de leur absence pour maladie de (avril 2023 pour l'une et aout 2018 pour l'autre).

- Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)**

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	48 971	1	46 392	1
total	48 971	1	46 392	1

- Informations sur les indemnités de fin de carrière (IFC)**

Provisions pour charges	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
IFC	82 334	8	94 909	8

- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)**

Non concerné

- Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)**

Non concerné

- Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)**

honoraire CAC	31/12 année N	31/12 année N-1
Certification des comptes	4 717	4 766
Autres missions	/	/
total	4 714	4 766



Renaud MARIS
Expert-comptable
Commissaire aux comptes

RAPPORT SPECIAL
Exercice clos le 31 décembre 2024

Association INITIATIVE OUEST PROVENCE
1 rue de L'équerre
La Pyramide – Place Champollion
13800 Istres

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente un rapport sur les conventions réglementées.

Conventions conclues au cours de l'exercice

En application de l'article 25-2 du décret du 1 mars 1985, j'ai été avisé des conventions visées à l'article L.612-5 du code de commerce qui sont intervenues au cours de l'exercice.

Il ne m'appartient pas de rechercher l'existence éventuelle d'autres conventions mais de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont j'ai été avisé, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient selon les termes de l'article 25-1 du décret du 1^{er} mars 1985, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Je vous informe qu'il m'a été donné avis aucune convention visée à l'article 612-5 du code de commerce.

Fait à Meyreuil,
Le 24 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes
Renaud MARIS

Renaud MARIS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
P.A Sainie Victoire
Le Canet
13590 MEYREUIL
Tél. 04 42 65 97 04 - Fax 04 42 65 86 50
E-mail: renaud.maris@wanadoo.fr