

PFIL INITIATIVE GRAND NANCY

Association

Siège social : Maison de l'entreprise, 8 Rue Alfred Kastler, 54320 MAXEVILLE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Nos bureaux : 3 Rue de Turique, 54000 **Nancy** (03 83 98 65 25) | 1 Rue Saint Laurent, 54700 **Pont-A-Mousson** (03 83 81 07 73) |
16 Av. Sébastopol, 57070 **Metz** (03 87 30 24 75) | secef@secef.fr | Retrouvez nous avec toute l'actualité sur www.secef.fr

SECEF | 3 Rue de Turique, 54000 Nancy | SARL au capital de 1.000.000 Euros | SIREN 759 800 451 RCS Nancy | Inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Grand Est | Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Est | Inscrite sur la liste des Experts Judiciaires près la Cour d'Appel de Nancy
Membre du groupement **Absoluce** en France et **INAA** à l'international (International Association of independant Accounting firms)



PFIL INITIATIVE GRAND NANCY

Association

Siège social : Maison de l'entreprise, 8 Rue Alfred Kastler, 54320 MAXEVILLE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'Assemblée Générale de PFIL INITIATIVE GRAND NANCY,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association PFIL INITIATIVE GRAND NANCY 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.

Fondement de l'opinion

Référentiel 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.



Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée Générale.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier du le Président et dans les autres documents adressés aux membres de l'association 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 Conseil d'administration.

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.821-55 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 association.

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.

Nancy, le 02 juin 2025

Le Commissaire aux comptes
SECEF

Signé par Patrice Godard
Le 02/06/2025

ID: tx_k6xJodq0lQr7



Patrice GODARD



ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles						
. Frais d'établissement						
. Frais de recherche et développement						
. Donations temporaires d'usufruit						
. Concessions, brevets, licences, Marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires						
. Fonds commercial						
. Autres immobilisations incorporelles						
. Immobilisations incorporelles en cours						
. Avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
. Terrains						
. Constructions						
. Installations techniques, matériel & outillage industriels	40	40				
. Autres immobilisations corporelles	5 711	4 030	1 682	0,09	1 469	0,08
. Immobilisations corporelles en cours						
. Avances & acomptes						
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
. Participations et Créances rattachées						
. Autres titres immobilisés	30 000		30 000	1,64	30 000	1,58
. Prêts	1 384 135	51 908	1 332 227	72,86	1 496 046	78,67
. Autres						
TOTAL (I)	1 419 886	55 978	1 363 909	74,59	1 527 515	80,33
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours						
Avances et acomptes versés sur commandes						
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	6 715		6 715	0,37	16 509	0,87
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres	46 949		46 949	2,57	9 600	0,50
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	410 921		410 921	22,47	348 040	18,30
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	464 585		464 585	25,41	374 148	19,67
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion Actif (V)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 884 471	55 978	1 828 494	100,00	1 901 664	100,00



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	1 573 840	86,07	1 615 595	84,96
. Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
. Fonds statutaires				
. Fonds propres complémentaires	134 821	7,37	138 927	7,31
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité				
. Autres				
Report à nouveau	87 407	4,78	87 249	4,59
Excédent ou déficit de l'exercice	-62 957	-3,43	-51 703	-2,71
Situation nette (sous total)	1 733 112	94,78	1 790 069	94,13
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 733 112	94,78	1 790 069	94,13
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 (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses	40 736	2,23	67 154	3,53
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 429	1,28	17 951	0,94
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	23 315	1,28	17 359	0,91
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	7 903	0,43	9 131	0,48
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	95 382	5,22	111 595	5,87
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 828 494	100,00	1 901 664	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

RESEAU INITIATIVE GRAND NANCY

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros



COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation sur 12 mois (12 mois)		%	
		Total	%	Total	%	Variation	%		
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Cotisations		28 784		36 009		-7 225		-20,05	
Ventes de biens et services									
- Ventes de biens									
- dont ventes de dons en nature									
- Ventes de prestations de services									
- dont parrainages									
Produits de tiers financeurs									
- Concours publics et subventions d'exploitation		110 600		115 800		-5 200		-4,48	
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommptible									
- Ressources liées à la générosité du public									
- Dons manuels									
- Mécénats									
- Legs, donations et assurances-vie									
- Contributions financières									
Reprises sur amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charges				642		-642		-100,00	
Utilisations des fonds dédiés									
Autres produits		1 592		668		924		138,32	
Total des produits d'exploitation (I)		140 977		153 119		-12 142		-7,92	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises									
Variations stocks									
Autres achats et charges externes		64 494		52 700		11 794		22,38	
Aides financières									
Impôts, taxes et versements assimilés		374		445		-71		-15,95	
Salaires et traitements		71 326		80 235		-8 909		-11,09	
Charges sociales		29 223		29 068		155		0,53	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		887		1 035		-148		-14,29	
Dotations aux provisions									
Reports en fonds dédiés									
Autres charges		2 790		15		2 775		N/S	
Total des charges d'exploitation (II)		169 094		163 499		5 595			
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		-28 117		-10 380		-17 737		-170,87	
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés		6 329		5 918		411		6,94	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		60 104		2 787		57 317		N/S	
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)		66 433		8 705		57 728		663,16	
CHARGES FINANCIERES:									
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		35 366		50 028		-14 662		-29,30	
Intérêts et charges assimilées		65 459				65 459		N/S	
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilères placements									
Total des charges financières (IV)		100 825		50 028		50 797		101,54	
RESULTAT FINANCIER (III - IV)		-34 392		-41 323		6 931		16,77	

RESEAU INITIATIVE GRAND NANCY

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation sur 12 mois (12 mois)	%
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-62 509	-51 703	-10 806	-20,89
PRODUITS EXCEPTIONNELS:				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)				
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	448		448	N/S
Total des produits (I + III + V)	207 410	161 824	45 586	28,17
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	270 367	213 526	56 841	26,62
EXCEDENT OU DEFICIT	-62 957	-51 703	-11 254	-21,76

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
PRODUITS :				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat	109 740	133 532		
TOTAL	109 740	133 532		
CHARGES :				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Prestations	109 740	133 532		
Personnel bénévole				
TOTAL	109 740	133 532		

A – ACTIVITE DE L'EXERCICE 2024

L'exercice social clos le 31 décembre 2024 a une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice, avant affectation du résultat, est de 1 828 494 €.

L'exercice 2024 se solde par un déficit de 62 957 € contre un déficit de 51 703 € au titre de l'exercice précédent.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 22 avril 2025 par le Conseil d'Administration d'Initiative Grand Nancy.

B – STRUCTURES FINANCIERES

Le tableau des flux de trésorerie permet de constater une situation de trésorerie au 31 décembre 2024 de + 410 921 € contre + 348 040 € au 31 décembre 2023.

C – EVENEMENTS SIGNIFICATIFS

Néant

A – METHODE GENERALE

Les plates formes d'initiative s'engagent à appliquer les normes comptables définies par le réseau, constituant une interprétation homogène des pratiques comptables en lien avec leurs activités.

Les comptes annuels de l'exercice 31/12/2024 ont été élaborés et sont 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 5 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.

Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plates formes Initiative France.

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 2024 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.

Résultat

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion des fonds de prêt sont présentés en annexe.

Le résultat de l'exercice 2024 se décompose de la manière suivante :

Résultat net comptable de l'exercice	Déficit	-62 957
dont		
Quote-part de résultat sur le fonctionnement	Déficit	-19 921
Quote-part de résultat sur la gestion du fonds de prêt	Déficit	-2 315
Quote-part de résultat sur le fonds de prêt	Déficit	-40 721

Résultat global fonds de Gestion = - 43 036 (déficit)

Dont quote-part sans droit de reprise = - 39 640

Dont quote-part avec droit de reprise = - 3 396

B – METHODES D’EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

B-1 IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

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

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Matériels	1 an
Matériel de bureau et informatique	De 1 à 5 ans
Mobilier	5 ans

B-2 CREANCES

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

B-3 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

B-4 CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Les contributions volontaires ont fait l'objet d'une valorisation. Cette valorisation permet de prendre en compte le travail bénévole réalisé par les membres du comité d'agrément et les organismes mettant gracieusement du personnel à disposition du FPIL.

La valorisation de ce temps passé est évaluée à 109 740 euros pour 2024 contre 133 532 euros en 2023. le détail est le suivant :

Comités PH				1 688	60	101 280
Parrainage			Parrains	0	60	0
Près Comités	13 Prè comités		EGEE	141	60	8 460
Suivi collectif			REUNION PARRAINS	0	60	0
				1 829	76	109 740
TOTAL valorisation bénévolat						109 740

B-5 ENGAGEMENTS DONNES ET RECUES

Les avances remboursables aux APH par les comités d'engagement et non versés à la clôture de l'exercice sont indiquées en engagements dans l'annexe des comptes annuels.

Les subventions sont comptabilisées dès qu'elles sont accordées, c'est-à-dire dès réception de la notification de la décision d'attribution. En contrepartie, le compte 441 « subvention à recevoir » est débité. Il est crédité lors du versement effectif de la subvention par le débit d'un compte de trésorerie. A la clôture de l'exercice, en présence d'une clause résolutoire existante dans la convention et d'une probabilité de survenance de l'événement, l'association sera amenée à enregistrer une provision pour risques du montant partiel ou total.

A – LES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET FINANCIERES

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période :

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	4 652	1 099		5 751
Autres participations				
Immobilisations financières	1 602 692	438 500	627 058	1 414 134
Total	1 607 344	439 599	627 058	1 419 886

Chiffres exprimés en €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	3 183	887		4 070
Titres mis en équivalence				
Immobilisations financières	76 646	35 366	60 104	51 908
Total	79 829	36 253	60 104	55 978

Chiffres exprimés en €

Le détail des immobilisations financières

1- Suivi des prêts décaissés à l'actif du bilan

Prêts immobilisés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
total	438 500	57	689 000	87

Prêts immobilisés	31/12/2024	31/12/2023
01-janv	1 572 692	1 430 606
Décaissés	438 500	689 000
Remboursés	-501 150	-499 072
Pertes remboursées		
BPI	-60 448	-47 842
Abandons de créances	-65 459	0
total	1 384 134	1 572 692



2- Suivi des Provisions au 31.12.2024

Solde 01/01/24	Nouv 2024	Rbts 2024 hors BPI	Solde 31/12/24	Garantie BPI		Pertes 2024	Solde après BPI	Taux	Provision 31/12/202 3	Taux 2024	DOTATION	REPRISE	Provision 31/12/2024	Reprise au 31/12/2024
4 590,00			4 590,00	70%	3 213,00		1 377,00	75%	1032,75	75%			1 032,75	CNRJ
7 448,00			7 448,00	RECUE	3 724,00	3 724,00	0,00	100%	3724,00	0%		3 724,00	0,00	PERTE 2024
2 890,00			2 890,00	RECUE	2 040,00	850,00	0,00	100%	850,00	0%		850,00	0,00	PERTE 2024
1 870,00			1 870,00	RECUE	1 309,00	561,00	0,00	100%	561,00	0%		561,00	0,00	PERTE 2024
170,00		170,00	0,00	50%	0,00		0,00	100%	85,00			85,00	0,00	SOLDE
256,00		256,00	0,00	50%	0,00		0,00	100%	128,00			128,00	0,00	SOLDE
3 128,00			3 128,00	RECUE	2 237,20	890,80	0,00	100%	890,80	0%		890,80	0,00	PERTE 2024
4 590,00		1 620,00	2 970,00	CADUQUE	0,00		2 970,00	100%	4590,00	####		1 620,00	2 970,00	LJ
2 346,00			2 346,00	RECUE	1 642,20	703,80	0,00	100%	703,80	0%		703,80	0,00	PERTE 2024
2 295,00		340,00	1 955,00	CADUQUE	0,00		1 955,00	100%	2295,00			340,00	1 955,00	LJ
6 885,00			6 885,00	RECUE	3 442,50	3 442,50	0,00	100%	3442,50	0%		3 442,50	0,00	PERTE 2024
1 419,00		396,00	1 023,00	70%	716,10		306,90	100%	425,70			118,80	306,90	ARRET ACTIVITE
15 080,00			15 080,00	CADUQUE	0,00	15 080,00	0,00	100%	15080,00	0%		15 080,00	0,00	PERTE 2024
16 224,00			16 224,00	RECUE	11 356,80	4 867,20	0,00	100%	4867,20	0%		4 867,20	0,00	PERTE 2024
420,00		420,00	0,00	70%	0,00		0,00	100%	126,00			126,00	0,00	SOLDE
680,00		680,00	0,00	70%	0,00		0,00	100%	204,00			204,00	0,00	SOLDE
1 088,00			1 088,00	70%	761,60		326,40	100%	326,40				326,40	LJ
1 088,00			1 088,00	70%	761,60		326,40	100%	326,40				326,40	LJ
0,00			0,00	ECHUE	0,00		0,00	0%	0,00				0,00	
22 860,00		0,00	22 860,00	RECUE	16 002,00	6 858,00	0,00	100%	6858,00	0%		6 858,00	0,00	PERTE 2024
3 672,00		3 672,00	0,00	50%	0,00		0,00	75%	1377,00			1 377,00	0,00	SOLDE
1 445,00		1 020,00	425,00	CADUQUE	0,00		425,00	100%	1445,00			1 020,00	425,00	LJ
2 535,00		2 028,00	507,00	70%	354,90		152,10	100%	760,50			608,40	152,10	LJ
2 148,00		1 680,00	468,00	0%	0,00		468,00	75%	805,50			454,50	351,00	RETARD
420,00		420,00	0,00	70%	0,00		0,00	100%	126,00			126,00	0,00	SOLDE
1 300,00			1 300,00	RECUE	910,00	390,00	0,00	100%	390,00	0%		390,00	0,00	PERTE 2024
4 675,00			4 675,00	CADUQUE	0,00		4 675,00	75%	3506,25	####	1 168,75		4 675,00	PERTE 2025
420,00		420,00	0,00	70%	0,00		0,00	100%	126,00			126,00	0,00	SOLDE
4 386,00		1 224,00	3 162,00	50%	1 581,00		1 581,00	100%	2193,00			612,00	1 581,00	ARRET ACTIVITE
8 932,00			8 932,00	RECUE	6 252,40	2 679,60	0,00	100%	2679,60	0%		2 679,60	0,00	PERTE 2024
2 650,00		450,00	2 200,00	CADUQUE	0,00		2 200,00	75%	1987,50			337,50	1 650,00	RETARD
6 253,00		1 723,80	4 529,20	70%	3 170,44		1 358,76	100%	1875,90			517,14	1 358,76	RJ
17 780,00			17 780,00	RECUE	12 446,00	5 334,00	0,00	100%	5334,00	0%		5 334,00	0,00	PERTE 2024
3 070,00		670,00	2 400,00	ECHUE	0,00		2 400,00	94%	2250,00			1 650,00	600,00	RETARD
0,00			0,00	ECHUE	0,00		0,00	100%	0,00				0,00	
17 576,00			17 576,00	RECUE	12 303,20	5 272,80	0,00	100%	5272,80	0%		5 272,80	0,00	PERTE 2024
	7 605,00	338,00	7 267,00	RECUE	5 086,90	2 180,10	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	5 408,00	169,00	5 239,00	RECUE	3 667,30	1 571,70	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	3 995,00	85,00	3 910,00	RECUE	1 955,00	1 955,00	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	10 200,00	510,00	9 690,00	RECUE	6 783,00	2 907,00	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	5 408,00	169,00	5 239,00	RECUE	3 667,30	1 571,70	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	10 160,00		10 160,00	RECUE	7 112,00	3 048,00	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	5 408,00	169,00	5 239,00	RECUE	3 667,30	1 571,70	0,00		0,00	####	0,00		0,00	PERTE 2024
	1 615,00	1 020,00	595,00	50%	297,50		297,50	0,00	####	297,50			297,50	ARRET ACTIVITE
	8 364,00	1 836,00	6 528,00	50%	3 264,00		3 264,00	0,00	75%	2 448,00			2 448,00	CLEVER
	8 112,00	2 028,00	6 084,00	50%	3 042,00		3 042,00	0,00	####	3 042,00			3 042,00	RJ
	9 690,00		9 690,00	RECUE	3 876,00		5 814,00	0,00	####	5 814,00			5 814,00	RETARD
	2 125,00	1 020,00	1 105,00	70%	773,50		331,50	0,00	####	331,50			331,50	ARRET ACTIVITE
	11 938,00	1 778,00	10 160,00	70%	7 112,00		3 048,00	0,00	####	3 048,00			3 048,00	LJ
	11 938,00	2 032,00	9 906,00	70%	6 934,20		2 971,80	0,00	####	2 971,80			2 971,80	LJ
	4 216,00	816,00	3 400,00	70%	2 380,00		1 020,00	0,00	75%	765,00			765,00	RETARD
	10 000,00	1 352,00	8 648,00	50%	4 324,00		4 324,00	0,00	####	4 324,00			4 324,00	LJ
	4 080,00	1 530,00	2 550,00	70%	1 785,00		765,00	0,00	50%	382,50			382,50	RETARD
	11 938,00	2 032,00	9 906,00	70%	6 934,20		2 971,80	0,00	50%	1 485,90			1 485,90	RETARD
	8 112,00	2 028,00	6 084,00	50%	3 042,00		3 042,00	0,00	####	3 042,00			3 042,00	RJ
	2 000,00	33,89	1 966,11	70%	1 376,28		589,83	0,00	50%	294,92			294,92	RETARD
	7 098,00	0,00	7 098,00	70%	4 968,60		2 129,40	0,00	####	2 129,40			2 129,40	LJ
	1 050,00	175,00	875,00	70%	612,50		262,50	0,00	####	262,50			262,50	LJ
	1 530,00	1 020,00	510,00	50%	255,00		255,00	0,00	####	255,00			255,00	ARRET ACTIVITE
	12 446,00	2 794,00	9 652,00	70%	6 756,40		2 895,60	0,00	####	2 895,60			2 895,60	LJ
	4 250,00	1 530,00	2 720,00	70%	1 904,00		816,00	0,00	50%	408,00			408,00	RETARD
172 589,00	168 686,00	41 654,69	299 620,31		BPI				76 645,60		35 366,37	60 104,04	51 907,93	

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 %

3- Parts sociales Caisse Epargne pour un montant de 30 000 euros

B – CREANCES

Aucune modification n'est intervenue dans la présentation du poste et dans les méthodes d'évaluation retenues.

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.

Les créances au 31 décembre 2024 s'élèvent à 6 715 euros. Elles concernent le solde 2024 au titre de la mise à disposition de Mr Jean-Pierre ARFEUIL dans le cadre de l'expérimentation Innovation Grand Est.

Les autres créances s'élèvent 46 949 euros, le détail est le suivant :

- Subvention REGION GRAND EST à recevoir pour 46 700 euros
- Remboursement IJSS pour 249 euros

ECHEANCE DES CREANCES

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 414 135	438 826	975 309
Actif circulant et charges d'avance	53 664	53 664	
Total	1 467 799	492 490	975 309

Chiffres exprimés en €

C – DISPONIBILITES

Les Comptes de Banque sont tenus à l'émission et font l'objet d'un état de rapprochement.

- CIC Est Fonctionnement 84 098
- Produits financiers à recevoir 0
 - Trésorerie Fonctionnement = 84 098 euros
- CIC Est Dotation 135 433
- CE Dotation 4 397
- CIC Livret 104 768
- CE Livret 82 225
 - Trésorerie Dotation Fonds = 326 823 euros
- **TOTAL 410 921 euros**

D – CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

0 €

Services extérieurs 0 €

A – FONDS PROPRES ET RESERVES

Postes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise:				
Apport sans droit de reprise	1 615 595	6 000	47 755	1 573 840
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par organisme				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves (1)				
SOUS TOTAL FONDS PROPRES (I)	1 615 595	6 000	47 755	1 573 840
Fonds propres avec droit de reprise:				
Apport avec droit de reprise	138 927		4 106	134 821
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés assortis d'une obligation ou d'une condition				
Autres réserves (1)				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs				
Subventions d'investissements affectées à des biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
SOUS TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	138 927		4 106	134 821
TOTAL FONDS PROPRES (I+II)	1 754 522	6 000	51 861	1 708 661

(1) Réserves SPE

Report à nouveau avant répartition du résultat

Nature du report à nouveau	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées		
- à l'exercice		
- aux exercices ultérieurs		
Report à nouveau non affecté à des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau des activités propres de l'association		87 407
SOLDE		87 407

B – FONDS DEDIES

Néant

C – SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Néant

D – PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Néant

C – DETTES

La totalité des Dettes sont à - 1 an à l'origine sauf les avances Initiative Grand Est

Le solde des avances Initiative Grand Est s'élève à 40 736 euros au 31.12.2024, dont :

- -1 an = 22 224 euros
- Entre 1 et 5 ans = 18 512 euros

Le détail des autres comptes rattachés aux différentes rubriques du poste « Dettes » est le suivant :

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	23 429
Dettes fiscales et sociales	16 697
Autres dettes	
TOTAL	40 126

Aucune modification n'est intervenue dans l'évaluation des comptes.

ECHEANCE DES DETTES

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses	40 736	22 224	18 512	
Avances et acomptes reçus				
Fournisseurs	23 429	23 429		
Dettes fiscales et sociales	23 315	23 315		
Dettes sur immobilisations				
Groupe & Associés				
Autres dettes	7 903	7 903		
Produits constatés d'avance				
Total	95 382	76 870	18 512	

Chiffres exprimés en €

Les autres dettes comprennent le solde des écarts entre le suivi des prêts et les encaissements 2024 + exercices antérieurs pour un montant de 4 050 euros et le solde des garanties BPI à reverser pour un montant de 3 853 euros.

5

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

A – VENTILATION DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

FINANCEURS	NATURE DES SUBVENTIONS	Montant au 31/12/2024	Montant au 31/12/2023	Montant au 31/12/2022	Montant au 31/12/2021
Conseil Régional	Subvention de fonctionnement	55 300	65 800	71 500	64 950
Métropole Grand Nancy	Subvention de fonctionnement	50 000	50 000	50 000	30 000
BPI	Subvention de fonctionnement	5 300			
Total		110 600	115 800	121 500	94 950

B – REPRISE ET DOTATION PROVISION EXPLOITATION

De gestion courante, les montants concernent :

- Reprise de provision sur des prêts pour 60 104
- Reprise de provision sur les subventions pour 0
- Dotation de provision sur des prêts pour 35 366
- Dotation de provision sur des subventions pour 0

C – PRODUITS ET CHARGES FINANCIERS

- Produits Financiers au titre des placements financiers 6 329
- Reprise provision dépréciation des immob financières 60 104
 - Total des produits financiers 66 433 euros
- Dotation provision sur les immob financières 35 366
- Abandon créances immobilisations financières 65 459
 - Total des charges financières 100 825 euros

D – CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

Néant

E – CHARGES D'EXPLOITATION

Aucune modification n'est intervenue dans l'évaluation des comptes.

F – CHARGES DE PERSONNEL

L'effectif de l'association présente ainsi au 31 décembre 2024 :

	2024	2023
Direction et Cadres	1	1
Employés et Agent de maîtrise	1	1
	2	2

G – HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le montant des honoraires des Commissaires aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 3 420 € TTC.

L'intégralité de ces honoraires a été facturée au titre du contrôle légal des comptes.

H – IMPOT SOCIETE

IS à payer sur les intérêts CAT encaissés en 2024 pour un montant de 448 euros.

A – ENGAGEMENTS RECIPROQUES

Néant

B – EFFETS ESCOMPTES NON ECHUS

Néant

C – AUTRES ENGAGEMENTS

Les avances remboursables aux APH par les comités d'engagement et non versés à la clôture de l'exercice s'élèvent 18 000 euros soit 4 dossiers.

D – EVENEMENTS POSTERIEUX A LA CLOTURE

Néant