



Société de Commissariat aux comptes du Littoral

Au service  
de votre  
dynamisme

67, rue du Mont Joie  
62280 Saint-Martin-Boulogne  
contact@ekza.fr

Tél. : 03 21 10 04 04  
03 21 99 03 33

**ASSOCIATION INITIATIVE**

**BOULOGNE SUR MER**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2024

ASSOCIATION INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

10 allée Méhul - 62200 BOULOGNE SUR MER

---

Rapport sur les comptes annuels

## **INITIATIVE BOULOGNE SUR MER**

Association

**Siège social : 10 ALLEE MEHUL  
62200 BOULOGNE SUR MER**

### **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

#### **SUR LES COMPTES ANNUELS**

*Exercice clos au 31/12/2024*

Mesdames, Messieurs,

#### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE BOULOGNE SUR MER relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, 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 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Nous nous sommes attachés, entre autres contrôles, à valider l'exhaustivité des prêts octroyés et leurs dépréciations éventuelles.

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.

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 de la présidente et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

## **Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires**

### **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 :

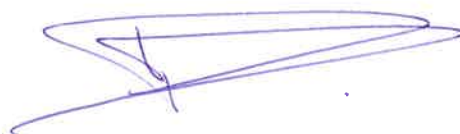
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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.

Fait à SAINT MARTIN BOULOGNE, le 26 mai 2025

Le Commissaire aux comptes

**SOCOLIT**, représenté par

Pierric HENRIQUET



# COMPTES ANNUELS

## Bilan Actif

|  |   | 31/12/2024 |                   |           | 31/12/2023 |
|--|---|------------|-------------------|-----------|------------|
|  |   | Brut       | Amort. et Dépréc. | Net       | Net        |
| ACTIF IMMOBILISE   | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                     |            |                   |           |            |
|  | Frais d'établissement                             |            |                   |           |            |
|  | Frais de recherche et de développement            |            |                   |           |            |
|  | Concessions brevets droits similaires             |            |                   |           |            |
|  | Fonds commercial (1)                              |            |                   |           |            |
|  | Autres immobilisations incorporelles              |            |                   |           |            |
|  | Avances et acomptes                               |            |                   |           |            |
|  | IMMOBILISATIONS CORPORELLES                       |            |                   |           |            |
|  | Terrains  |            |                   |           |            |
|  | Constructions                                     |            |                   |           |            |
|  | Installations techniques,mat. et outillage indus. |            |                   |           |            |
|  | Autres immobilisations corporelles                | 6 072      | 6 072             |           | 183        |
|  | Immobilisations grevées de droits                 |            |                   |           |            |
|  | Immobilisations en cours                          |            |                   |           |            |
|  | Avances et acomptes                               |            |                   |           |            |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)  |   |            |                   |           |            |
| Participations évaluées selon mise en équival.   |   |            |                   |           |            |
| Autres participations  |   |            |                   |           |            |
| Créances rattachées à des participations   |   |            |                   |           |            |
| Autres titres immobilisés  |   |            |                   |           |            |
| Prêts  | 748 260   | 59 593     | 688 666           | 556 054   |            |
| Autres immobilisations financières   |   |            |                   |           |            |
| TOTAL (I)  |   | 754 332    | 65 665            | 688 666   | 556 237    |
| ACTIF CIRCULANT  | STOCKS ET EN-COURS                                |            |                   |           |            |
|  | Matières premières, approvisionnements            |            |                   |           |            |
|  | En-cours de production de biens                   |            |                   |           |            |
|  | En-cours de production de services                |            |                   |           |            |
|  | Produits intermédiaires et finis                  |            |                   |           |            |
|  | Marchandises                                      |            |                   |           |            |
|  | Avances et Acomptes versés sur commandes          |            |                   |           |            |
|  | CREANCES (3)                                      |            |                   |           |            |
|  | Créances usagers et comptes rattachés             |            |                   |           |            |
|  | Autres créances                                   | 15 551     |                   | 15 551    | 16 829     |
| VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT  |   |            |                   |           |            |
| DISPONIBILITES   | 606 822   |            | 606 822           | 951 778   |            |
| COMPTES DE REGULARISATION  | Charges constatées d'avance                       |            |                   |           |            |
|  | TOTAL (II)  | 622 373    |                   | 622 373   | 968 607    |
|  | Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)         |            |                   |           |            |
|  | Primes de remboursement des obligations (IV)      |            |                   |           |            |
|  | Ecarts de conversion actif (V)                    |            |                   |           |            |
| TOTAL ACTIF (I à VI)   |   | 1 376 705  | 65 665            | 1 311 040 | 1 524 844  |
| (1) dont droit au bail   |   |            |                   |           |            |
| (2) dont à moins d'un an   |   |            |                   |           | 688 666    |
| (3) dont à plus d'un an  |   |            |                   |           | 556 054    |
| ENGAGEMENTS RECUS  |   |            |                   |           |            |
| Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle |   |            |                   |           |            |
| Dons en nature restant à vendre  |   |            |                   |           |            |

## Bilan Passif

|                    |   | 31/12/2024       | 31/12/2023       |
|--------------------|---|------------------|------------------|
| Fonds associatifs  | <b>Fonds propres</b>  |                  |                  |
|                    | Fonds associatifs sans droit de reprise   | 1 240 507        | 1 165 193        |
|                    | Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés,<br>subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables |                  |                  |
|                    | Ecarts de réévaluation  |                  |                  |
|                    | Réserves  |                  |                  |
|                    | Report à nouveau  | (234 916)        | (253 188)        |
|                    | Résultat de l'exercice  | (6 190)          | 10 777           |
|                    | <b>Total des fonds propres</b>  | <b>999 401</b>   | <b>922 783</b>   |
|                    | <b>Autres fonds associatifs</b>   |                  |                  |
|                    | Fonds associatifs avec droit de reprise   |                  |                  |
|                    | - Apports   | 299 779          | 589 589          |
|                    | - Legs et donations   |                  |                  |
|                    | - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables   |                  |                  |
|                    | Résultats sous contrôle de tiers financeurs   |                  |                  |
|                    | Droits des propriétaires  |                  |                  |
|                    | Ecarts de réévaluation  |                  |                  |
|                    | Subventions d'investissement sur biens non renouvelables  |                  |                  |
|                    | Provisions réglementées   |                  |                  |
|                    | <b>Total des autres fonds associatifs</b>   | <b>299 779</b>   | <b>589 589</b>   |
|                    | <b>Total des fonds associatifs</b>  | <b>1 299 180</b> | <b>1 512 372</b> |
| Provisions         | Provisions pour risques   |                  |                  |
|                    | Provisions pour charges   |                  |                  |
|                    | <b>Total des provisions</b>   |                  |                  |
| Fonds dédiés       | Aux fondations abritées   |                  |                  |
|                    | Sur subventions de fonctionnement   |                  |                  |
|                    | Sur dons manuels affectés   |                  |                  |
|                    | Sur legs et donations affectés  |                  |                  |
|                    | <b>Total des fonds dédiés</b>   |                  |                  |
| DETTES (1)         | <b>DETTES FINANCIERES</b>   |                  |                  |
|                    | Emprunts obligataires convertibles  |                  |                  |
|                    | Autres emprunts obligataires  |                  |                  |
|                    | Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)   |                  |                  |
|                    | Emprunts et dettes financières divers   |                  |                  |
|                    | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours  |                  |                  |
|                    | <b>DETTES D'EXPLOITATION</b>  |                  |                  |
|                    | Dettes fournisseurs et comptes rattachés  | 4 256            | 4 046            |
|                    | Dettes fiscales et sociales   | 7 604            | 8 426            |
|                    | <b>DETTES DIVERSES</b>  |                  |                  |
|                    | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés   |                  |                  |
|                    | Autres dettes   |                  |                  |
|                    | Produits constatés d'avance   |                  |                  |
|                    | <b>Total des dettes</b>   | <b>11 860</b>    | <b>12 472</b>    |
|                    | Ecarts de conversion passif   |                  |                  |
|                    | <b>TOTAL PASSIF</b>   | <b>1 311 040</b> | <b>1 524 844</b> |
|                    | Résultat de l'exercice exprimé en centimes  | (6 189,96)       | 10 777,40        |
|                    | (1) Dont à moins d'un an  | 11 860           | 12 472           |
|                    | (2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP  |                  |                  |
| ENGAGEMENTS DONNES |   |                  |                  |

# Compte de Résultat

|  |   | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--|---|----------------|----------------|
|  |   | 12 mois        | 12 mois        |
| PRODUITS D'EXPLOITATION                            | Ventes de marchandises, de produits fabriqués                     |                |                |
|  | Prestations de services   |                |                |
|  | Productions stockée   |                |                |
|  | Production immobilisée  |                |                |
|  | Subventions d'exploitation  | 97 098         | 112 845        |
|  | Dons  | 1 600          |                |
|  | Cotisations   | 19 800         | 180            |
|  | Legs et donations   |                |                |
|  | Autres produits de gestion courante                               | 16             | 24             |
|  | Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges   | 5 461          | 3 676          |
|  | Autres produits   |                |                |
|  | <b>Total des produits d'exploitation</b>                          | <b>123 975</b> | <b>116 725</b> |
| CHARGES D'EXPLOITATION                             | Achats  |                |                |
|  | Variation de stock  |                |                |
|  | Autres achats et charges externes                                 | 37 908         | 27 949         |
|  | Impôts, taxes et versements assimilés                             | 262            | 76             |
|  | Rémunération du personnel   | 64 626         | 54 501         |
|  | Charges sociales  | 20 234         | 16 824         |
|  | Subventions accordées par l'association                           |                |                |
|  | Dotation aux amortissements et dépréciations                      | 183            | 480            |
|  | Dotation aux provisions   |                |                |
|  | Autres charges  | 65             | 29             |
|  | <b>Total des charges d'exploitation</b>                           | <b>123 277</b> | <b>99 859</b>  |
|  | <b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>                         | <b>698</b>     | <b>16 866</b>  |
| Charges financières<br>Produits financiers         | Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | 15 013         | 27 947         |
|  | Intérêts et produits financiers                                   | 2 371          | 12 698         |
|  | Dotation aux amortissements et aux dépréciations                  | 19 226         | 5 958          |
|  | Intérêts et charges financières                                   | 5 046          | 40 775         |
|  | <b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>                                     | <b>(6 888)</b> | <b>(6 088)</b> |
|  | <b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)</b>                   | <b>(6 190)</b> | <b>10 777</b>  |
|  | Produits exceptionnels  |                |                |
|  | Charges exceptionnelles   |                |                |
|  | <b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                  |                |                |
|  | Impôts sur les sociétés et Participation des salariés             |                |                |
|  | (+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs  |                |                |
|  | (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées               |                |                |
|  | <b>TOTAL DES PRODUITS</b>   | <b>141 359</b> | <b>157 370</b> |
|  | <b>TOTAL DES CHARGES</b>  | <b>147 548</b> | <b>146 592</b> |
|  | <b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>  | <b>(6 190)</b> | <b>10 777</b>  |
| EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | <b>PRODUITS</b>   |                |                |
|  | Bénévolat   | 36 120         | 30 015         |
|  | Prestations en nature   | 36 120         | 30 015         |
|  | Dons en nature  |                |                |
|  | <b>CHARGES</b>  |                |                |
|  | Secours en nature   | 36 120         | 30 015         |
|  | Mise à disposition gratuite de biens et services                  |                |                |
|  | Personnel bénévole  | 36 120         | 30 015         |
|  |   |                |                |
|  |   |                |                |



## Annexe

## Faits caractéristiques

Notre association Initiative Boulogne sur mer est l'une des 214 plateformes 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 coeur 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 »

Sur l'exercice 2024, notre association a accueilli 114 projets, 107 projets ont été montés et instruits.

94 projets ont été présentés en comité d'agrément et 85 projets ont un financement engagé.

Les prêts d'honneur engagés représentent un total de 1 120 005 € :

- 79 prêts d'honneur Initiative engagés pour un montant de 568 204 €.
- 69 prêts d'honneur création-reprise Bpifrance engagés pour un montant de 360 801 € (sans décaissement pour l'association).
- 18 prêts d'honneur Solidaire BPI engagés pour un montant de 116 000 € (sans décaissement pour l'association).
- 6 prêts d'honneur Quartier BPI engagés pour un montant de 75 000 € (sans décaissement pour l'association).

# Règles et Méthodes Comptables

## Généralités sur les règles comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis 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 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 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.

## Immobilisations

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

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

### ***Pour le fonds classique:***

*Le montant brut des prêts Initiative décaissés au 31/12/2024 s'élève à un montant de 497 200 €, soit 73 prêts décaissés :*

- *21 prêts Initiative engagés en 2023 et décaissés en 2024 pour un montant de 107 200 €.*
- *52 prêts Initiative engagés en 2024 et décaissés en 2024 pour un montant de 390 000 €.*

*Sur l'exercice 2024 ont été décaissés :*

- *44 prêts création pour un montant de 211 400 € accordés.*
- *21 prêts reprise pour un montant de 195 100 € accordés*
- *1 prêt croissance locale pour un montant de 8 700 € accordés*
- *5 prêts croissance région pour un montant de 77 400 € accordés*
- *2 prêts jeune pour un montant de 4 600 € accordés.*

## Règles et Méthodes Comptables

### **Etat des provisions (NIF)**

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

*Sur l'exercice 2024,*

- 8 prêts pour un montant de 2 674.91 € ont été repris pour être passés en perte,
- 4 prêts précédemment provisionnés ont été couverts par BPI à hauteur de 2 370.80 €,
- 16 prêts douteux ont fait l'objet de règlements partiels pour un montant de 16 173.58 €

Les prêts sont provisionnés sur le montant total de la créance douteuse 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%

Les prêts douteux se décomposent comme suit:

fonds de prêt : 48 662 €, provision : 39 437 € soit 81.04%

fonds de transition: 20 157 €, provision 20 157 € soit 100%

fonds urgence CAB 0 €,

Voir tableau des provisions

### **Etat des créances et dettes (NIF)**

Le montant des prêts à l'actif du bilan s'élevant à 611 434 € se décompose selon les échéances :

|                 |                |   |                |                |
|-----------------|----------------|---|----------------|----------------|
| DOUTEUX         | 68 818         |   |                |                |
|                 |                |   | - 1AN          | + 1AN          |
| PRÊT CLASSIQUE  | 532 348        |   | 295 311        | 237 037        |
| PRÊT JEUNES     | 4 479          |   | 1 959          | 2 520          |
| PRÊT TRANSITION | 3 520          |   |                | 3 520          |
| PRÊT CROISSANCE | 139 093        |   | 63 653         | 75 440         |
| FONDS CAB       | -              |   | -              | -              |
| FONDS CCDS      | -              |   | -              | -              |
| FONDS CCT2C     | -              |   | -              | -              |
|                 | <b>748 258</b> | - | <b>360 923</b> | <b>318 517</b> |
| TOTAL PRETS     | 679 440        |   |                |                |

## Immobilisations

|  |  | Valeurs<br>brutes début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |              |             |           | Valeurs<br>brutes au<br>31/12/2024 |
|--|--|---------------------------------------|--------------------------|--------------|-------------|-----------|------------------------------------|
|  |  |                                       | Augmentations            |              | Diminutions |           |                                    |
|  |  |                                       | Réévaluation             | Acquisitions | Virt p.à p. | Cessions  |                                    |
| INCORPORELLES  | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Donations temporaires d'usufruit                 |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Autres   |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES              |                                       |                          |              |             |           |                                    |
| CORPORELLES  | Terrains   |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Constructions sur sol propre                     |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | instal. agencé aménagement                       |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Instal technique, matériel outillage industriels |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Instal., agencement, aménagement divers          |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Matériel de transport                            |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Matériel de bureau, informatique et mobilier     | 6 072                                 |                          |              |             |           | 6 072                              |
|  | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Immobilisations corporelles en cours             |                                       |                          |              |             |           |                                    |
| Avances et acomptes  |  |                                       |                          |              |             |           |                                    |
| TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES                          |  | 6 072                                 |                          |              |             |           | 6 072                              |
| BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS<br>DESTINES A ETRE CEDES |  |                                       |                          |              |             |           |                                    |
| FINANCIERES  | Participations évaluées en équivalence           |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Autres participations                            |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Autres titres immobilisés                        |                                       |                          |              |             |           |                                    |
|  | Prêts et autres immobilisations financières      | 611 434                               |                          | 2 409 242    |             | 2 272 417 | 748 260                            |
|  | TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES                | 611 434                               |                          | 2 409 242    |             | 2 272 417 | 748 260                            |
| TOTAL  |  | 617 506                               |                          | 2 409 242    |             | 2 272 417 | 754 332                            |

## Amortissements

|               |  | Amortissements<br>début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |             | Amortissements<br>au<br>31/12/2024 |
|---------------|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------|
|               |  |                                       | Dotations                | Diminutions |                                    |
| INCORPORELLES | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |             |                                    |
|               | Donations temporaires d'usufruit                 |                                       |                          |             |                                    |
|               | Autres   |                                       |                          |             |                                    |
|               | <b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>       |                                       |                          |             |                                    |
| CORPORELLES   | Terrains   |                                       |                          |             |                                    |
|               | Constructions sur sol propre                     |                                       |                          |             |                                    |
|               | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |             |                                    |
|               | instal. agencement aménagement                   |                                       |                          |             |                                    |
|               | Instal technique, matériel outillage industriels |                                       |                          |             |                                    |
|               | Autres instal., agencement, aménagement divers   |                                       |                          |             |                                    |
|               | Matériel de transport                            |                                       |                          |             |                                    |
|               | Matériel de bureau, mobilier                     | 5 889                                 | 183                      |             | 6 072                              |
|               | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |             |                                    |
|               | <b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>         | <b>5 889</b>                          | <b>183</b>               |             | <b>6 072</b>                       |
| <b>TOTAL</b>  |  | <b>5 889</b>                          | <b>183</b>               |             | <b>6 072</b>                       |

## Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

### Contributions volontaires en nature:

- bénévolat comités d'agrément 402 heures: 36 120 €
- bénévolat temps de travail administrateurs : 0 €

**TOTAL au cout de 60€/ heure 36 120 €**

Pour mémoire, en 2023, le bénévolat s'élevait à 30 015 €

### Fonds associatifs et réserves

#### Fonds propres

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2024: 908 507 € soit une variation de 75 314 € par rapport à l'exercice précédent .

Les fonds de prêts sans droit de reprise ont été dotés à hauteur de 76 746 €.

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2024 : 299 779 € soit une variation de -2 997 € par rapport à l'exercice précédent

Les fonds de prêt avec droit de reprise n'ont pas été dotés en 2024.

Les fonds d'urgence COVID ont été repris par les financeurs.

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se décomposent ainsi (NIF) :

Réserves : 332 000€

Report à nouveau: -234 916 €

Sous total: 97 084 €

Résultat fonctionnement: 4 611 €

Total: 101 695 €

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

N/A

#### Etat des dettes financières (NIF)

N/A

## Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

### Produits d'exploitation

#### Informations relatives aux Subventions de fonctionnement

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

|                   | 2024             |                     |                    | 2023             |                     |                    |
|-------------------|------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|
|                   | Concours publics | Subvention exploit. | Subvention invest. | Concours publics | Subvention exploit. | Subvention invest. |
| Union Européenne  |                  |                     |                    |                  |                     |                    |
| Etat              |                  |                     |                    |                  | 8 000               |                    |
| Conseil Régional  |                  | 16 056              |                    |                  | 14 770              |                    |
| Intercommunalités |                  | 63 550              |                    |                  | 70 000              |                    |
| Autres            |                  | 17 514              |                    |                  | 17 930              |                    |
| <b>TOTAL</b>      | <b>0</b>         | <b>97 120</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>110 700</b>      | <b>0</b>           |

### Produits financiers

Les produits financiers sont constitués:

- d'indemnités BPI s'élevant à: 2 371 €
- de reprises de provisions sur prêts égales à: 15 013 €
- produits de gestion fonds d'urgence: 0 €

### Charges financières

Les charges financières sont constituées

- de provisions sur prêts: 19 226 €
- pertes sur prêts non honorés: 2 675 €
- pertes couvertes par BPI: 2 371 €

Le résultat financier est négatif de 6 888 €:

- fonds de prêt 6 888 €
- structure 0€

### Autres informations

- Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31 12 2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

- Sur prêt 508 818 €
- Sur fonds d'urgence 0 €
- Fonctionnement 98 004 €
- Soit un total 606 822 €



## Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

### - Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31 12 2024, 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 s'élève au 31 12 2024 à un montant de : 148 400 € pour 21 dossiers.

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

|                         | TOTAL   | Fonctionnement | Fonds de Prêts | Fonds de Secours |
|-------------------------|---------|----------------|----------------|------------------|
| PRODUITS EXPLOITATION   | 123 975 | 118 510        | 5 465          | -                |
| CHARGES EXPLOITATION    | 123 236 | 113 899        | 9 328          | 9                |
| RESULTAT EXPLOITATION   | 739     | 4 611          | -3 862         | -9               |
| PRODUITS FINANCIERS     | 17 383  | -              | 17 317         | 67               |
| CHARGES FINANCIERES     | 24 272  | -              | 24 255         | 17               |
| RESULTAT FINANCIER      | -6 888  | -              | -6 938         | 50               |
| RESULTAT COURANT        | -6 149  | 4 611          | -10 801        | 41               |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS  | -       |                |                |                  |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | -       | -              |                |                  |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL   | -       | -              | -              | -                |
| RESULTAT EXERCICE       | -6 149  | 4 611          | -10 801        | 41               |

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

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| Honoraires CAC            | 31 12 2024 |
| Certification des comptes | 2 340      |
| Autres missions           |            |
| Total                     | 2 340      |

## Créances et Dettes

|   |   | 31/12/2024 | 1 an au plus | plus d'1 an |
|---|---|------------|--------------|-------------|
| CREANCES  | Créances rattachées à des participations            |            |              |             |
|   | Prêts   | 748 260    | 748 260      |             |
|   | Autres immobilisations financières                  |            |              |             |
|   | Clients, usagers douteux ou litigieux               |            |              |             |
|   | Autres créances clients, usagers                    |            |              |             |
|   | Créances représentatives des titres prêtés          |            |              |             |
|   | Personnel et comptes rattachés                      |            |              |             |
|   | Sécurité sociale et autres organismes sociaux       |            |              |             |
|   | Impôts sur les bénéfices                            |            |              |             |
|   | Taxes sur la valeur ajoutée                         |            |              |             |
|   | Autres impôts, taxes versements assimilés           |            |              |             |
|   | Divers  | 15 551     | 15 551       |             |
|   | Confédération, fédération, union, entités affiliées |            |              |             |
|   | Créances reçues par legs ou donations               |            |              |             |
|   | Débiteurs divers                                    |            |              |             |
|   | Charges constatées d'avance                         |            |              |             |
| TOTAL DES CREANCES  |   | 763 811    | 763 811      |             |
| Prêts accordés en cours d'exercice                            |   | 2 409 122  |              |             |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice                    |   | 2 272 297  |              |             |
| Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques) |   |            |              |             |

|  |   | 31/12/2024 | 1 an au plus | 1 à 5 ans | plus de 5 ans |
|--|---|------------|--------------|-----------|---------------|
| DETTES   | Emprunts obligataires convertibles                    |            |              |           |               |
|  | Autres emprunts obligataires                          |            |              |           |               |
|  | Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine  |            |              |           |               |
|  | Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine |            |              |           |               |
|  | Emprunts et dettes financières divers                 |            |              |           |               |
|  | Fournisseurs et comptes rattachés                     | 4 256      | 4 256        |           |               |
|  | Dettes des legs ou donations                          |            |              |           |               |
|  | Personnel et comptes rattachés                        | 2 320      | 2 320        |           |               |
|  | Sécurité sociale et autres organismes sociaux         | 5 144      | 5 144        |           |               |
|  | Impôts sur les bénéfices                              |            |              |           |               |
|  | Taxes sur la valeur ajoutée                           |            |              |           |               |
|  | Obligations cautionnées                               |            |              |           |               |
|  | Autres impôts, taxes et assimilés                     | 139        | 139          |           |               |
|  | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés       |            |              |           |               |
|  | Confédération, fédération, union, entités affiliées   |            |              |           |               |
|  | Autres dettes   |            |              |           |               |
|  | Dettes représentative de titres empruntés             |            |              |           |               |
|  | Produits constatés d'avance                           |            |              |           |               |
| TOTAL DES DETTES                               |   | 11 860     | 11 860       |           |               |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice         |   |            |              |           |               |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice        |   |            |              |           |               |
| Emprunts dettes associés (personnes physiques) |   |            |              |           |               |

## Provisions

|   |  | Début exercice | Augmentations | Diminutions   | 31/12/2024    |
|---|--|----------------|---------------|---------------|---------------|
| PROVISIONS REGLEMEENTEES  | Reconstruction gisements miniers et pétroliers   |                |               |               |               |
|   | Provisions pour investissement   |                |               |               |               |
|   | Provisions pour hausse des prix  |                |               |               |               |
|   | Provisions pour amortissements dérogatoires  |                |               |               |               |
|   | Provisions fiscales pour prêts d'installation  |                |               |               |               |
|   | Provisions autres  |                |               |               |               |
|   | <b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>  |                |               |               |               |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES  | Pour litiges   |                |               |               |               |
|   | Pour garanties données aux clients   |                |               |               |               |
|   | Pour pertes sur marchés à terme  |                |               |               |               |
|   | Pour amendes et pénalités  |                |               |               |               |
|   | Pour pertes de change  |                |               |               |               |
|   | Pour pensions et obligations similaires  |                |               |               |               |
|   | Pour impôts  |                |               |               |               |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES  | Pour renouvellement des immobilisations  |                |               |               |               |
|   | Provisions pour gros entretien et grandes révisions  |                |               |               |               |
|   | Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer   |                |               |               |               |
|   | Autres   |                |               |               |               |
|   | <b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>  |                |               |               |               |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION  | Sur immobilisations {<br>incorporelles<br>corporelles<br>legs ou donations<br>des titres mis en équivalence<br>titres de participation<br>autres immo. financières | 55 380         | 19 226        | 15 013        | 59 593        |
|   | Sur stocks et en-cours   |                |               |               |               |
|   | Sur comptes clients, usagers   |                |               |               |               |
|   | Sur créances reçues par legs ou donations  |                |               |               |               |
|   | Autres   |                |               |               |               |
|   | <b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>  | <b>55 380</b>  | <b>19 226</b> | <b>15 013</b> | <b>59 593</b> |
|   | <b>TO TAL GENERAL</b>  | <b>55 380</b>  | <b>19 226</b> | <b>15 013</b> | <b>59 593</b> |
| Dont dotations et reprises {<br>- d'exploitation<br>- financières<br>- exceptionnelles  |  |                | 19 226        | 15 013        |               |
| Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I. |  |                |               |               |               |

