



Matthieu BOURTEEL
Expert Comptable Commissaire
aux Comptes

Charles LETIERS
Expert Comptable Commissaire
aux Comptes

INITIATIVE FLANDRE INTERIEURE

*80, Boulevard Abbé Lemire
Centre tertiaire Flandres Lys*

59190 HAZEBROUCK

- : - : - : - : - : - : - : - : - : -

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024 :

24, Place du Général de Gaulle
59190 Hazebrouck
03 28 41 85 69

PLACE DES EXPERTS EST UNE MARQUE DE LA SARL FLANDRES AUDIT
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Inscrite au Tableau de l'Ordre de Lille et Membre de la Compagnie Régionale de Douai

103, Avenue de la République
59110 La Madeleine
03 20 51 86 17

AB

www.placedesexperts.fr

INITIATIVE FLANDRE INTERIEURE

80, Boulevard Abbé Lemire
Centre tertiaire Flandres Lys

59190 HAZEBROUCK

- :- :- :- :- :- :- :-

Mesdames, Messieurs,

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 INITIATIVE FLANDRE INTERIEURE 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.

I - Fondement de l'opinion :

A - 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.

24, Place du Général de Gaulle
59190 Hazebrouck
03 28 41 85 69

PLACE DES EXPERTS EST UNE MARQUE DE LA SARL FLANDRES AUDIT
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Inscrite au Tableau de l'Ordre de Lille et Membre de la Compagnie Régionale de Douai

103, Avenue de la République
59110 La Madeleine
03 20 51 86 17

AB

www.placedesexperts.fr

B - 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 jusqu'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.

II - 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 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.

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.

Les contrôles que nous avons pu notamment mener sur le cycle trésorerie, sur les immobilisations financières ainsi que sur l'apurement et le dénouement des prêts octroyés n'appellent aucun commentaire particulier.

Les montants repris dans vos comptes annuels relatifs à ces éléments semblent correctement appréhendés.

III - Vérification du rapport du trésorier :

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

24, Place du Général de Gaulle
59190 Hazebrouck
03 28 41 85 69

PLACE DES EXPERTS EST UNE MARQUE DE LA SARL FLANDRES AUDIT
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Inscrite au Tableau de l'Ordre de Lille et Membre de la Compagnie Régionale de Douai

103, Avenue de la République
59110 La Madeleine
03 20 51 86 17



www.placedesexperts.fr

comptes annuels des informations données dans le rapport du trésorier.

IV - 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 votre président, Mme Annick BERRIER.

V - 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.

24, Place du Général de Gaulle
59190 Hazebrouck
03 28 41 85 69

PLACE DES EXPERTS EST UNE MARQUE DE LA SARL FLANDRES AUDIT
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Inscrite au Tableau de l'Ordre de Lille et Membre de la Compagnie Régionale de l'Audit

103, Avenue de la République
59110 La Madeleine
03 20 51 86 17



www.placedesexperts.fr

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 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 réalisées par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- 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 ;
- 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

24, Place du Général de Gaulle
59190 Hazebrouck
03 28 41 85 69

PLACE DES EXPERTS EST UNE MARQUE DE LA SARL FLANDRES AUDIT
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Inscrite au Tableau de l'Ordre de Lille et Membre de la Compagnie Régionale de Douai

103, Avenue de la République
59110 La Madeleine
03 20 51 86 17

MB

www.placedesexperts.fr

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.

Fait à HAZEBROUCK

Le 6 mai 2025

Matthieu BOURTEEL

Commissaire aux comptes inscrit

PLACE DES EXPERTS
EXPERT COMPTABLE
Commissaire aux Comptes
24 Place du Général De Gaulle
59190 HAZEBROUCK
Tél. 03 28 41 85 69 - Fax 03 28 40 79 30
Siret : 521 450 197 00012

24, Place du Général de Gaulle
59190 Hazebrouck
03 28 41 85 69

PLACE DES EXPERTS EST UNE MARQUE DE LA SARL FLANDRES AUDIT
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Inscrite au Tableau de l'Ordre de Lille et Membre de la Compagnie Régionale de Douai

103, Avenue de la République
59110 La Madeleine
03 20 51 86 17

www.placedesexperts.fr

BILAN ACTIF

| ACTIF | | Exercice N 31/12/2024 12 | | Exercice N-1 31/12/2023 12 | Ecart N / N-1 | |
|---------------------------|---|-----------------------------|---|-------------------------------|---------------|---------------|
| | | Brut | Amortissements et dépréciations (à déduire) | Net | Net | |
| ACTIF IMMOBILISÉ | Capital souscrit non appelé (I) | | | | | |
| | Immobilisations incorporelles | | | | | |
| | Frais d'établissement | | | | | |
| | Frais de développement | | | | | |
| | Concessions, brevets et droits similaires | | | | | |
| | Fonds commercial (1) | | | | | |
| | Autres immobilisations incorporelles | | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | | |
| | Immobilisations corporelles | | | | | |
| | Terrains | | | | | |
| | Constructions | | | | | |
| | Installations techniques, matériel et outillage | | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | Autres immobilisations corporelles | | | | | |
| | Immobilisations en cours | | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | | |
| | Immobilisations financières (2) | | | | | |
| | Participations mises en équivalence | | | | | |
| | Autres participations | | | | | |
| | Créances rattachées à des participations | | | | | |
| | Autres titres immobilisés | 995 | | 995 | | 995 |
| | Prêts | 1 691 247 | 66 626 | 1 624 622 | 1 505 659 | 118 962 7.90 |
| | Autres immobilisations financières | | | | | |
| | Total II | 1 692 242 | 66 626 | 1 625 616 | 1 505 659 | 119 957 7.97 |
| Comptes de Régularisation | 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 | | | | | |
| | Créances (3) | | | | | |
| | Clients et comptes rattachés | | | | | |
| | Autres créances | 62 568 | | 62 568 | 81 507 | 18 939 23.24 |
| | Capital souscrit - appelé, non versé | | | | | |
| | Valeurs mobilières de placement | 225 205 | | 225 205 | 302 186 | 76 981 25.47 |
| TOTAL GÉNÉRAL | Disponibilités | 995 491 | | 995 491 | 771 068 | 224 423 29.11 |
| | Charges constatées d'avance (3) | | | | | |
| | Total III | 1 283 264 | | 1 283 264 | 1 154 760 | 128 504 11.13 |
| | Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV) | | | | | |
| | Primes de remboursement des obligations (V) | | | | | |
| | Ecart de conversion actif (VI) | | | | | |
| | TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI) | 2 975 506 | 66 626 | 2 908 880 | 2 660 419 | 248 461 9.34 |

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

| PASSIF | | Exercice N 31/12/2024 12 | Exercice N-1 31/12/2023 12 | Ecart N / N-1 | |
|--------------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------|---------------|-------|
| | | | | Euros | % |
| CAPITAUX PROPRES | Capital (Dont versé :) | 2 504 017 | 2 246 877 | 257 140 | 11.44 |
| | Primes d'émission, de fusion, d'apport | | | | |
| | Ecarts de réévaluation | | | | |
| | Réserves | | | | |
| | Réserve légale | | | | |
| | Réserves statutaires ou contractuelles | | | | |
| | Réserves réglementées | | | | |
| | Autres réserves | 357 877 | 391 680 | 33 803 | 8.63 |
| | Report à nouveau | | | | |
| | Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte) | 52 702 | 78 019 | 25 318 | 32.45 |
| AUTRES FONDS PROPRES | Subventions d'investissement | | | | |
| | Provisions réglementées | | | | |
| | Total I | 2 809 192 | 2 560 538 | 248 654 | 9.71 |
| | | | | | |
| | Produit des émissions de titres participatifs | | | | |
| | Avances conditionnées | | | | |
| | Total II | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| PROVISIONS | Provisions pour risques | 25 369 | 23 826 | 1 543 | 6.48 |
| | Provisions pour charges | | | | |
| | Total III | 25 369 | 23 826 | 1 543 | 6.48 |
| DETTES (1) | Dettes financières | | | | |
| | Emprunts obligataires convertibles | | | | |
| | Autres emprunts obligataires | | | | |
| | Emprunts auprès d'établissements de crédit | | | | |
| | Concours bancaires courants | | | | |
| | Emprunts et dettes financières diverses | | | | |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | | | |
| | Dettes d'exploitation | | | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 60 059 | 63 148 | 3 089 | 4.89 |
| | Dettes fiscales et sociales | 9 259 | 7 907 | 1 352 | 17.10 |
| Comptes de Régularisation | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| | Autres dettes | 5 000 | 5 000 | | |
| | Produits constatés d'avance (1) | | | | |
| | Total IV | 74 319 | 76 055 | 1 737 | 2.28 |
| | Ecarts de conversion passif (V) | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V) | | 2 908 880 | 2 660 419 | 248 461 | 9.34 |

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

74 319 76 055

COMPTE DE RESULTAT

| | Exercice N 31/12/2024 12 | | | Exercice N-1 31/12/2023 12 | | Ecart N / N-1 | |
|---|--------------------------|-------------|---------|----------------------------|--|---------------|-------|
| | France | Exportation | Total | | | Euros | % |
| Produits d'exploitation (1) | | | | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | | | | |
| Production vendue de biens | | | | | | | |
| Production vendue de services | | | | | | | |
| Chiffre d'affaires NET | | | | | | | |
| Production stockée | | | | | | | |
| Production immobilisée | | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | 122 071 | 131 143 | | 9 072 | 6.92 |
| Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges | | | 11 279 | 12 996 | | 1 718 | 13.22 |
| Autres produits | | | 3 | 2 | | 1 | 66.00 |
| Total des Produits d'exploitation (I) | | | 133 353 | 144 141 | | 10 788 | 7.48 |
| Charges d'exploitation (2) | | | | | | | |
| Achats de marchandises | | | | | | | |
| Variation de stock (marchandises) | | | | | | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | | | | | | |
| Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements) | | | | | | | |
| Autres achats et charges externes * | | | 102 198 | 109 486 | | 7 288 | 6.66 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | | 330 | 243 | | 87 | 35.57 |
| Salaires et traitements | | | 59 655 | 54 359 | | 5 296 | 9.74 |
| Charges sociales | | | 18 967 | 15 255 | | 3 713 | 24.34 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | | | | | | | |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements | | | | | | | |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations | | | | | | | |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | | | | | | | |
| Dotations aux provisions | | | | | | | |
| Autres charges | | | 30 | 19 | | 11 | 61.26 |
| Total des Charges d'exploitation (II) | | | 181 180 | 179 361 | | 1 819 | 1.01 |
| 1 - Résultat d'exploitation (I-II) | | | 47 828 | 35 220 | | 12 607 | 35.80 |
| Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun | | | | | | | |
| Bénéfice attribué ou perte transférée (III) | | | | | | | |
| Perte supportée ou bénéfice transféré (IV) | | | | | | | |

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

| | Exercice N 31/12/2024 12 | Exercice N-1 31/12/2023 12 | Ecart N / N-1 | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|---------------|--------|
| | | | Euros | % |
| Produits financiers | | | | |
| Produits financiers de participations (3) | | | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés (3) | 16 226 | 6 961 | 9 266 | 133.12 |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges | 53 923 | 44 696 | 9 228 | 20.65 |
| Différences positives de change | | | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | 308 | 349 | 42 | 11.95 |
| Total V | 70 457 | 52 006 | 18 451 | 35.48 |
| Charges financières | | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | 41 548 | 57 791 | 16 243 | 28.11 |
| Intérêts et charges assimilées (4) | 29 944 | 27 741 | 2 202 | 7.94 |
| Différences négatives de change | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | |
| Total VI | 71 492 | 85 532 | 14 041 | 16.42 |
| 2. Résultat financier (V-VI) | 1 035 | 33 527 | 32 492 | 96.91 |
| 3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | 48 862 | 68 747 | 19 885 | 28.92 |
| Produits exceptionnels | | | | |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion | 257 | | 257 | |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital | | | | |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges | | | | |
| Total VII | 257 | | 257 | |
| Charges exceptionnelles | | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | 1 088 | 8 028 | 6 940 | 86.45 |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital | | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | | | |
| Total VIII | 1 088 | 8 028 | 6 940 | 86.45 |
| 4. Résultat exceptionnel (VII-VIII) | 831 | 8 028 | 7 197 | 89.65 |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX) | | | | |
| Impôts sur les bénéfices (X) | 3 009 | 1 245 | 1 764 | 141.69 |
| Total des produits (I+III+V+VII) | 204 068 | 196 147 | 7 921 | 4.04 |
| Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 256 769 | 274 166 | 17 397 | 6.35 |
| 5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges) | 52 702 | 78 019 | 25 318 | 32.45 |

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Notre association Initiative Flandre Intérieure est l'une des 206 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 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 le 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 référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification.
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale.
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025.
- Projet stratégique mis à jour 2022-2025 et suppression de la norme ISO de la tête de réseau

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 153 dossiers, présenté au Comité d'agrément 131 projets dont 105 ont été validés correspondant à 215 prêts personnels accordés (110 prêts initiative, 16 PH solidaire, 89 PH création reprise).

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 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.

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'investissements 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 :

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2024 s'élève à un montant de 777 150 € contre 786 950 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 95 prêts ont été décaissés pour un montant de 77 715,00 € dont :

- 73 prêts pour un montant de 586 150 € accordés en 2024
- 22 prêts pour un montant de 191 000 € accordés en 2023
- 15 Etat des provisions (NIF)

L'état des provisions pour dépréciations des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi : provisions au 31/12/2024 : 66 626,00 €.

Sur l'exercice 2024,

- 7 Prêts pour un montant de 29 944,00 € ont été repris pour être passés en perte.

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%

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

. 2025 : 580 865 €
. 2026 : 453 736 €
. 2027 : 326 712 €
. 2028 : 230 742 €
. 2029 : 92 916 €
. 2030 : 6 275 €



Au 31/12/2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à : 0

- Répartition de la trésorerie (NIF).

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

| Trésorerie | Montant |
|----------------------|---------------------|
| Trés. s. prêt | 879 396.40 |
| Trés. Fonctionnement | 341 299.60 |
| Total | 1 220 696.00 |

- *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 : 225 800,00 € pour 28 prêts issus de 24 projets.

- *Variations 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 : 2 088 454 € soit une variation de
- 262 890 € par rapport à l'exercice précédent.
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2024 : 415 564 € soit une variation de
- 5 740,00 € par rapport à l'exercice précédent.

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

| Fonds propres Fonctionnement | 31/12/2024 |
|---------------------------------|----------------|
| | Montant |
| Réserves | 357 877 |
| Report à nouveau | 0 |
| sous-total | 357 877 |
| Résultat fonctionnement | -30 022 |
| Total | 327 855 |



Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 0 € au 31/12/2024.

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

| | 2024 | | | 2023 | | |
|-------------------|------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
| | Concours publics | Subventions exploit. | Subventions investis. | Concours publics | Subventions exploit. | Subventions investis. |
| Concours publics | | | | | | |
| Subventions | | | | | | |
| Union Européenne | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Etat | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | 0.00 |
| Conseil Régional | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5 494.00 | 0.00 |
| Intercommunalités | 0.00 | 65 960.00 | 0.00 | 0.00 | 78 105.00 | 0.00 |
| autres | 0.00 | 15 068.00 | 0.00 | 0.00 | 7 414.00 | 0.00 |
| Total | 0.00 | 81 028.00 | 0.00 | 0.00 | 91 013.00 | 0.00 |

- Abandon des 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).

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

| | 2 024 | | | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | Total | fontionnement | Prêts | Autres activités |
| Produits exploitation | 133 350 | 122 071 | 11 279 | |
| Charges exploitation | 181 180 | 164 790 | 16 390 | |
| Résultat exploitation | -47 830 | -42 719 | -5 111 | |
| Produits financiers | 70 457 | 16 534 | 53 923 | |
| Charges financières | 71 492 | 0 | 71 492 | |
| Résultat financier | -1 035 | 16 534 | -17 569 | |
| résultat courant | -48 865 | -26 185 | -22 680 | |
| produits exceptionnels | 260 | 260 | 0 | |
| Charges exceptionnelles | 1 097 | 4 097 | 0 | |
| Résultat exceptionnel | -837 | -3 837 | 0 | |
| Résultat net | -52 702 | -30 022 | -22 680 | |

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

| CNV | 2 024 |
|---------------------------------------|---------------|
| Contributions | |
| Dons en nature | |
| Prestation en nature | 50 398 |
| Bénévolat | 24 450 |
| Total | 74 848 |
| Charges | |
| Secours en nature | |
| Mad gratuite de biens et de personnel | 50 398 |
| Commodat (prêt) | |
| Prestation en nature | |
| Personnel bénévole | 24 450 |
| Total | 74 848 |



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.

Autres informations

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

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

| Effectif | 2 024 |
|-------------------------|-------------|
| Cadres | 0.00 |
| Non cadres | 2.00 |
| <i>Sous-total</i> | 2.00 |
| personnel m-à-d facturé | 0.70 |
| personnel m-à-d CVN | 0.50 |
| <i>Sous-total</i> | 1.20 |
| Bénévolat | |
| <i>Total général</i> | 3.20 |



- *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 suivants :

| | 31/12/2024 | |
|-----------------|------------|----------|
| | Montant | Quantité |
| Administrateurs | 0 | 0 |
| Directeurs | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

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

- *Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03) : NEANT.*
- *Honoraires du Commissaire aux Comptes (ANC 2014-03 et NIF).*

| Honoraires CAC | 31/12/2024 |
|---------------------------|-------------------|
| Certification des comptes | 3 240 |
| Aides missions | 0 |
| Total | 3 240 |

