

COMPTES ANNUELS 2024

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

ASS INITIATIVE MOSELLE EST

27 rue du champ de Mars
57200 SARREGUEMINES

Tél. 0387987575

Fax. 0387876365

APE : 9499Z-

Siret : 43327943700027

Cegid
EXPERT

WEMA STAV

Société d'Expertise Comptable et de Commissariats aux Comptes
inscrite au tableau de l'ordre de LYON

57500 SAINT-AVOLD

Tél. 0387912291

Fax. 0387912977

Courriel.

Web.

Sommaire

Rapport de présentation des comptes annuels	1
1. Comptes annuels	3
Bilan	4
Compte de résultat	6
Détail des comptes	9
<i>Bilan détaillé</i>	11
<i>Compte de résultat détaillé</i>	13
Annexe	17
<i>Règles et méthodes comptables</i>	18
<i>Faits caractéristiques</i>	22
<i>Notes sur le bilan</i>	23
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	30
<i>Autres informations</i>	32
2. Autres informations	33
Liste simplifiée des immobilisations	35

Rapport de présentation des comptes annuels

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission d'établissement des comptes annuels de l'association
INITIATIVE MOSELLE EST
Pour l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

et conformément à nos accords , nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 35 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en Euro
Total bilan	1 341 750
Total des ressources	9 973
Résultat net comptable (Excédent)	17 150

Fait à SAINT-AVOLD
Le 26/03/2025

JEAN MARC PERRET
EXPERT COMPTABLE

COMPTES ANNUELS 2024

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Comptes annuels

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	2 133	2 133		
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts	697 763	29 113	668 650	653 248
Autres immobilisations financières				
Total I	699 897	31 246	668 650	653 248
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				1 000
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	12 035		12 035	1 000
Divers				
Valeurs mobilières de placement	2 280		2 280	2 240
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	658 784		658 784	631 646
Charges constatées d'avance				
Total II	673 099		673 099	635 886
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Prime de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion - Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 372 996	31 246	1 341 750	1 289 134

Bilan

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	1 125 527	1 065 156
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	1 125 527	1 065 156
Fonds propres avec droit de reprise	72 689	73 432
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	72 689	73 432
Ecarts de réévaluation		
Réserves	113 618	54 030
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	113 618	54 030
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	17 150	48 076
Situation nette (sous-total)	1 328 983	1 240 693
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
Total I	1 328 983	1 240 693
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		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 782	13 498
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	671	1 722
Produits constatés d'avance	9 313	33 221
Total IV	12 766	48 441
Ecarts de conversion - Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 341 750	1 289 134

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	4 830	6,97	7 890	7,28	-3 060	-38,78
Ventes de biens et de services	1 900		1 900			
Ventes de biens						
Ventes de prestations services	1 900	2,74	1 900	1,75		
Produits de tiers financeurs	62 519		98 568		-36 048	-36,57
Concours publics et subventions d'exploitation	59 276	85,60	98 568	90,97	-39 291	-39,86
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom						
Ressources liées à la générosité du public	3 243	4,68			3 243	
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch						
Utilisation des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	69 249	100,00	108 358	100,00	-39 108	-36,09
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes	43 447	62,74	50 965	47,03	-7 518	-14,75
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciati						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges			208	0,19	-208	-100,00
Total II	43 447	62,74	51 173	47,23	-7 725	-15,10
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	25 802	37,26	57 185	52,77	-31 383	-54,88
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti						
Autres intérêts et produits assimilés	18 410	26,58	13 885	12,81	4 524	32,58
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de	1 089	1,57	1 710	1,58	-621	-36,32
Différences positives de change						
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla						
Total III	19 499	28,16	15 595	14,39	3 903	25,03
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi	19 039	27,49	8 555	7,90	10 484	122,55
Intérêts et charges assililées	9 112	13,16	16 150	14,90	-7 038	-43,58
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla						
Total IV	28 151	40,65	24 705	22,80	3 446	13,95
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-8 652	-12,49	-9 109	-8,41	457	-5,02
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II	17 150	24,77	48 076	44,37	-30 925	-64,33
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises provisions, dép., et transferts de charg						
Total V						

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi						
Total VI						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)						
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	88 748	128,16	123 953	114,39	-35 205	-28,40
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VI	71 598	103,39	75 877	70,02	-4 280	-5,64
EXCEDENT OU DEFICIT	17 150	24,77	48 076	44,37	-30 925	-64,33
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
Dons en nature	16 656		18 785		-2 129	-11,33
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	16 656		18 785		-2 129	-11,33
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	16 656		18 785		-2 129	-11,33
TOTAL	16 656		18 785		-2 129	-11,33

COMPTES ANNUELS 2024

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détail des comptes

Bilan détaillé

ACTIF

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles				
218300 - MATERIEL DE BUREAU	2 133		2 133	2 133
281830 - AMT MATERIEL DE BUREAU		2 133	-2 133	-2 133
	2 133	2 133		
Immobilisations financières				
Prêts				
274100 - Prêts d'Honneurs	697 763		697 763	664 411
297400 - Provis. déprec. des prêts		29 113	-29 113	-11 163
	697 763	29 113	668 650	653 248
Total I	699 897	31 246	668 650	653 248
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances usagers et comptes rattachés				
411000 - CLIENTS				1 000
				1 000
Autres créances				
441000 - Subventions et apports à recevoir	11 935		11 935	
468700 - Contributions Recevoir	100		100	1 000
	12 035		12 035	1 000
Autres postes de l'actif circulant				
Valeurs mobilières de placement				
503000 - VAL.MOBILIERES PLACEMENT	2 280		2 280	2 240
	2 280		2 280	2 240
Disponibilités				
512200 - C.E Intervention	164 825		164 825	222 577
512201 - CE LIVRET A INTERVENTION	88 573		88 573	85 993
512202 - CE CSL ASSOCIATIF	607		607	15 598
512300 - Ce Fonctionnement	23 642		23 642	77 333
512500 - Banque CIC	2 005		2 005	230 130
512507 - CE CAT FONCT 24-24	40 000		40 000	
512508 - CE CAT INTERVENTION 24-24	30 000		30 000	
512509 - ce cat inter 24-26	70 000		70 000	
512510 - CIC TEMPO A Préavis 2024-2025	130 000		130 000	
512511 - CIC TEMPO OBNL 2024-2027	100 000		100 000	
518700 - BANQUES PROD. A RECEVOIR	9 060		9 060	
530000 - Caisse	72		72	14
	658 784		658 784	631 646
Total II	673 099		673 099	635 886
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 372 996	31 246	1 341 750	1 289 134

Bilan détaillé

PASSIF

	au 31/12/2024	au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres		
102400 - Apport sans droit de reprise	1 221 859	1 150 719
102941 - Provision / Apport sans droit repri	-9 943	-3 540
102942 - Pertes sur app sans droit de repris	-86 389	-82 023
	1 125 527	1 065 156
Fonds propres avec droit de reprise		
Autres fonds propres		
103400 - Apport Avec Droit De Reprise	85 000	85 000
103401 - Provision / Apport avec dt reprise	-1 188	-746
103402 - Pertes sur app avec droits de repri	-11 123	-10 822
	72 689	73 432
Réserves		
Réserves pour projets de l'entité		
106800 - AUTRES RESERVES	113 618	54 030
	113 618	54 030
Excédent ou déficit de l'exercice	17 150	48 076
Situation nette (sous-total)	1 328 983	1 240 693
Total I	1 328 983	1 240 693
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - FOURNISSEURS	257	3 148
408100 - FOURNIS. FACT. A RECEVOIR	2 525	10 350
	2 782	13 498
Autres dettes		
467300 - Fonds de Garantie BPI	671	1 722
	671	1 722
Produits constatés d'avance		
487000 - PROD.CONSTATES D'AVANCE	9 313	33 221
	9 313	33 221
Total IV	12 766	48 441
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 341 750	1 289 134

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
756000 - COTISATION CEME	1 320,00	1,91	960,00	0,89	360,00	37,50
756100 - Cotisation Mei	3 510,00	5,07	6 930,00	6,40	-3 420,00	-49,35
	4 830,00	6,97	7 890,00	7,28	-3 060,00	-38,78
Ventes de biens et de services	1 900,00		1 900,00			
Ventes de biens						
Ventes de prestations services						
706000 - PRESTATIONS DE SERVICES	1 900,00	2,74	1 900,00	1,75		
	1 900,00	2,74	1 900,00	1,75		
Produits de tiers financeurs	62 519,26		98 567,62		-36 048,36	-36,57
Concours publics et subventions d'exploitation						
741301 - Subvention D'Exploitation	59 276,26	85,60	98 567,62	90,97	-39 291,36	-39,86
	59 276,26	85,60	98 567,62	90,97	-39 291,36	-39,86
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom						
Ressources liées à la générosité du public						
754120 - Abandons de Frais	3 243,00	4,68			3 243,00	
	3 243,00	4,68			3 243,00	
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch						
Utilisation des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	69 249,26	100,00	108 357,62	100,00	-39 108,36	-36,09
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes						
611000 - Frais Gestion Espace Entreprise	29 546,08	42,67	36 800,00	33,96	-7 253,92	-19,71
615530 - ENTRETIEN MAT.BUREAU	154,56	0,22			154,56	
615600 - ENTRETIEN / MAINTENANCE	1 644,60	2,37	571,92	0,53	1 072,68	187,56
616000 - ASSURANCE LOCAUX	179,00	0,26	179,00	0,17		
622600 - Honoraires	4 994,20	7,21	4 258,06	3,93	736,14	17,29
622700 - FRAIS D'ACTES	257,14	0,37			257,14	
623600 - CATALOGUES ET IMPRIMES			408,00	0,38	-408,00	-100,00
623800 - POURBOIRES ET DONS COURAN	4,00	0,01	50,00	0,05	-46,00	-92,00
625100 - Voyages Et Déplacements	3 859,00	5,57	4 356,14	4,02	-497,14	-11,41
625700 - Réceptions	498,70	0,72	265,10	0,24	233,60	88,12
626100 - AFFRANCHISSEMENT	321,96	0,46	369,27	0,34	-47,31	-12,81
627500 - Services Bancaires	-1 483,04	-2,14	366,36	0,34	-1 849,40	-504,80
628100 - Cotisations Professionnelles	3 471,00	5,01	3 341,00	3,08	130,00	3,89
	43 447,20	62,74	50 964,85	47,03	-7 517,65	-14,75
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciati						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges						
658000 - Charges Diverses De Gestion Courant			207,75	0,19	-207,75	-100,00
			207,75	0,19	-207,75	-100,00
Total II	43 447,20	62,74	51 172,60	47,23	-7 725,40	-15,10

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	25 802,06	37,26	57 185,02	52,77	-31 382,96	-54,88
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti						
Autres intérêts et produits assimilés						
768000 - AUTRES PDTS FINANCIERS	13 027,61	18,81	2 402,51	2,22	10 625,10	442,25
768200 - Produits à recevoir gtie prêt d'hon	5 382,00	7,77	11 482,76	10,60	-6 100,76	-53,13
	18 409,61	26,58	13 885,27	12,81	4 524,34	32,58
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de						
786621 - Reprise provision prêts d'honneurs	1 089,00	1,57	1 710,00	1,58	-621,00	-36,32
	1 089,00	1,57	1 710,00	1,58	-621,00	-36,32
Différences positives de change						
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla						
Total III	19 498,61	28,16	15 595,27	14,39	3 903,34	25,03
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi						
686621 - Dotations Provisions prêt d'honneur	19 039,00	27,49	8 555,00	7,90	10 484,00	122,55
	19 039,00	27,49	8 555,00	7,90	10 484,00	122,55
Intérêts et charges assililées						
668200 - Perte sur prêts d'honneurs	9 111,57	13,16	16 149,71	14,90	-7 038,14	-43,58
	9 111,57	13,16	16 149,71	14,90	-7 038,14	-43,58
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla						
Total IV	28 150,57	40,65	24 704,71	22,80	3 445,86	13,95
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-8 651,96	-12,49	-9 109,44	-8,41	457,48	-5,02
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II	17 150,10	24,77	48 075,58	44,37	-30 925,48	-64,33
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises provisions, dép., et transferts de charg						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi						
Total VI						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)						
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	88 747,87	128,16	123 952,89	114,39	-35 205,02	-28,40
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VI	71 597,77	103,39	75 877,31	70,02	-4 279,54	-5,64
EXCEDENT OU DEFICIT	17 150,10	24,77	48 075,58	44,37	-30 925,48	-64,33
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
Dons en nature						
870100 - Bénévolat comités d'agrément	14 435,00		16 325,00		-1 890,00	-11,58
870200 - Bénévolat temps de parrainage	2 221,00		2 460,00		-239,00	-9,72
	16 656,00		18 785,00		-2 129,00	-11,33

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	16 656,00		18 785,00		-2 129,00	-11,33
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole						
864100 - Bénévolat Comité d'Agrément	14 435,00		16 325,00		-1 890,00	-11,58
864200 - Bénévolat temps de parrainage	2 221,00		2 460,00		-239,00	-9,72
	16 656,00		18 785,00		-2 129,00	-11,33
TOTAL	16 656,00		18 785,00		-2 129,00	-11,33

COMPTES ANNUELS 2024

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE MOSELLE EST

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 1 341 750 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 17 150 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Annexe des comptes annuels

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Total du bilan avant répartition : 1 341 750 Euro
Résultat : **bénéfice** de 17 150 Euro.

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 28/02/2025 par le dirigeant de l'entreprise.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement n°2020-02 de l'Autorité des Normes Comptables du 24 juillet 2020 modifiant le règlement ANC 2018-06 relatif au Plan Comptable Général ainsi que les règles spécifiques du réseau France Initiative.

Règles générales

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Activité de l'association

L'association Initiative Moselle Est a pour activité l'octroi de prêts d'honneur destinés à financer des projets de création ou de reprise d'entreprise dans le cadre de la politique de soutien à l'emploi.

A cet effet elle dispose essentiellement de deux catégories de ressources :

- des apports destinés à la constitution du fonds de dotation,
- des subventions de diverses collectivités et entreprises destinées à financer le fonctionnement de l'association.

Les prêts d'honneur aux créateurs d'entreprises, après agrément des projets, sont prélevés sur ce fonds d'intervention.

Faits caractéristiques de l'exercice

Depuis l'exercice 2012, une quote part de 10% des subventions perçues, affectées à la gestion des prêts, est réintégrée dans les subventions de fonctionnement. Depuis l'exercice 2018, il a été décidé, par le conseil d'administration, que le pourcentage serait porté à 20 %. Ce pourcentage a été augmenté à 30 % durant le CA de juin 2021. Le montant rapporté en subvention de fonctionnement s'élève à

Règles et méthodes comptables

30 489 € pour l'exercice 2024. Les autres subventions (GRUNFOS, TMD FRICTION, CCI,...), enregistrées en subvention de fonctionnement prorata temporis s'élèvent à 28 787 €. Le total des produits relatifs aux subventions s'élève donc à 59 276 € pour l'exercice 2024.

1 Règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'exploitation,
 - permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques.
 - indépendance des exercices, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.
- La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

a) Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêts de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisés sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Sur l'exercice 2024, on dénombre 2 sinistres de porteur de projet. Le montant inscrit en charges financières à ce titre est de 9 112 €, la prise en charge BPI, comptabilisée en produits financiers s'élève à 5 382 €.

b) Prêts d'honneur accordés

Compte tenu des spécificités juridiques du contrat de prêt d'honneur et afin de faciliter la consolidation des éléments financiers des plates formes adhérentes au réseau FIR, les prêts d'honneur sont enregistrés au moment de leur décaissement dans le compte 274 « Prêts d'honneur ».

Les prêts d'honneur octroyés et non débloqués à la clôture de l'exercice ne figurent pas dans les comptes sociaux, mais constituent des engagements donnés.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde ;
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde ;
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde ;
- Au-delà de 3 échéances non honorées 50 % du solde.

La provision sur prêts d'honneur s'élève au 31/12/2024 à 29 113 €. Une reprise a été enregistrée sur l'exercice pour 1 089 € ainsi qu'une dotation pour 19 039 € suite à des rejets de paiements sur l'exercice. Ces dotations et reprises ont été calculées en fonction de la méthode définie ci-dessus par le réseau France Initiative.

c) Résultat

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

Résultat net comptable : + 17 150 €

Dont part du résultat de fonctionnement : + 38 830 €

Dont part du résultat de la gestion du fond de prêts : - 21 680 €

d) Contributions volontaires en nature

Règles et méthodes comptables

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 289 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 44 heures au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen chargé de 50 € heures donne un montant de 16 656 €.

2 Autres éléments significatifs

L'association a perçu sur la période 2003/2005 la somme de 50 000 € de la Caisse des Dépôts et Consignations dans le cadre de la convention qui lie MEI et la CDC. Ces sommes doivent être employées par l'association pour la réalisation des opérations de prêts d'honneur aux créateurs ou repreneurs d'activités ou d'entreprises.

L'association a perçu sur la période 2005/2006, la somme de 25 000 € et 10 000 € en 2009 de la Caisse d'Epargne dans le cadre de la convention qui lie MEI et la banque. Ces sommes doivent être employées par MEI pour la réalisation des prêts d'honneur aux créateurs ou repreneurs d'entreprises.

Les apports peuvent faire l'objet de reprise conformément à l'article 7 de la convention.

En 2024, les frais de gestion de la plate forme ont été facturés par Espace Entreprise et représentent la somme de 29 546 €.

Sur l'exercice 2024, les produits relatifs aux subventions sont en baisse 39 292 € par rapport à l'exercice 2023. Pour mémoire, l'association avait perçu en 2023 une subvention de la région à hauteur de 47 000 €.

L'effectif salarié est nul au 31/12/2024.

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes relatifs à l'audit légal des comptes annuels est de 1 890 €

3 Engagement hors bilan

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément à la clôture de l'exercice s'élèvent à 75 000 €.

4 Ventilation de la trésorerie

Les disponibilités au 31/12/2024 s'élèvent à 658 784 €, dont 63 642 € affectés au fonctionnement, et la différence, soit 595 142 €, affectés à la trésorerie sur fonds de prêts.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Matériel de bureau : 3 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

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

Règles et méthodes comptables

Autres immobilisations financières

La valeur brute des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Faits caractéristiques

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

1) Frais de déplacements et indemnités kilométriques

A compter de l'exercice 2024, les indemnités kilométriques ont été abandonnées au profit de l'association Initiative Moselle Est. Leurs montants ont été comptabilisés dans le compte 625 100 pour un montant de 3 243 €, comme les exercices antérieurs. L'abandon, a été comptabilisé au crédit du compte 754 120 pour ce même montant.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentations	Diminutions	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 133			2 133
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	2 133			2 133
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	664 411	282 500	249 147	697 763
Immobilisations financières	664 411	282 500	249 147	697 763
ACTIF IMMOBILISE	666 544	282 500	249 147	699 897

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 133			2 133
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	2 133			2 133
ACTIF IMMOBILISE	2 133			2 133

Notes sur le bilan

Les opérations s'analysent comme suit :

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Total
Ventilation des dotations			
Compléments liés à une réévaluation			
Eléments amortis selon mode linéaire			
Eléments amortis selon autre mode			
Dotations exceptionnelles			
Dotations de l'exercice			
Ventilation des diminutions			
Eléments transférés à l'actif circulant			
Eléments cédés			
Eléments mis hors service			
Diminutions de l'exercice			

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 709 798 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	697 763	255 324	442 439
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	12 035	12 035	
Charges constatées d'avance			
Total	709 798	267 359	442 439
Prêts accordés en cours d'exercice	282 500		
Prêts récupérés en cours d'exercice	249 147		

Produits à recevoir

	Montant
Contributions Recevoir	100
BANQUES PROD. A RECEVOIR	9 060
Total	9 160

1) Compte 468 700

Le compte 468 700 présente un solde débiteur de 100 € au 31/12/2024. Il s'agit d'une cotisation 2024 versée en janvier 2025.

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	11 163	19 039	1 089	29 113
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	11 163	19 039	1 089	29 113
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		19 039	1 089	
Exceptionnelles				

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 065 156	-10 770	101 630	30 489	1 125 527
Fonds propres avec droit de reprise	73 432	-742		1	72 689
Ecart de réévaluation					
Réserves	54 030	59 587	1		113 618
Report à Nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	48 076	-48 076	17 150		17 150
Situation nette	1 240 693	-1	118 781	30 490	1 328 983
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 240 693	-1	118 781	30 490	1 328 983

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 12 766 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 782	2 782		
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	671	671		
Produits constatés d'avance	9 313	9 313		
Total	12 766	12 766		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURNIS. FACT. A RECEVOIR	2 525
Total	2 525

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
SUBENTION TMD + BPI	9 313		
Total	9 313		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2024
Cotisation CEME	1 320
Cotisation Membre IME	3 510
FORFAIT BPI	1 900
TOTAL	6 730

1) Cotisation 2023 Société Générale

La cotisation de la Société Générale de 2023, n' pas été réglée à date de validation des comptes 2024. Cette créance a été passée en perte sur l'exercice 2024, en diminution du compte 756 100 pour 1 000 €

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice		17 150
PART FONCTIONNEMENT		38 830
PART GESTION DES PRETS	21 680	
Part du résultat sur gestion conventionnée	21 680	38 830
Part du résultat sur gestion libre		

1) Ventilation détaillée du résultat

Fonctionnement :

Produits :

Subventions : 59 276 €

Autres Produits : 6 730 €

Abandon de Frais : 3 243 €

Produits financiers : 13 028 €

Total : 82 277 €

Charges :

Charges Externes : 43 447 €

Autres Charges Exploitation : 0 €

Résultat : 38 830 €

Notes sur le compte de résultat

Gestion du fonds de Prêt :

Produits :

Prise en charge BPI : 5 382 €
Reprise provision : 1 089 €
Total : 6 471 €

Charges :

Pertes sur porteurs : 9 112 €
Provision : 19 039 €
Total : 28 151 €

Résultat : - 21 680 €

Autres informations

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en Euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
DEBLOCAGE DE PRETS EN 2024 ACCORDES EN 2023	75 000
Autres engagements donnés	75 000
Total	75 000

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	16 656	18 785
Total	16 656	18 785
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	16 656	18 785
Total	16 656	18 785

COMPTES ANNUELS 2024

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Autres informations

Liste simplifiée des immobilisations

Code	Désignation	Date acq.	M	T	Valeur achat	Cumul antérieur	Dot. exercice	Cumul	VNC
218300 MATERIEL DE BUREAU									
0000000002	1 ORDINATEUR HEWLETT PACKARD	12/07/07	L	33,33	1 155,00	1 155,00		1 155,00	
0000000001	1 ORDINATEUR DELL VOSTRO 200	27/12/07	L	33,33	978,33	978,33		978,33	
Total du compte 218300					2 133,33	2 133,33		2 133,33	
Total de la liste simplifiée					2 133,33	2 133,33		2 133,33	
Répartition des dotations économiques								linéaire	
								dégressif	
								variable	