

Société d'expertise comptable inscrite
au tableau de l'ordre de la région
de Lille - Nord-Pas de Calais
Société de Commissariat aux Comptes
inscrite auprès de la Compagnie des
Commissaires aux Comptes de DOUAI

**INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD
(ILMS)**

Bâtiment C2
35, allée Lavoisier
59650 Villeneuve d'Ascq
Tél. : 03 20 89 51 40
Fax : 03 20 89 51 49
contact@fdm-experts.fr

Association déclarée
Siège social : 235 Bd Paul Painlevé
59000 LILLE

SIREN : 429 393 697

FDIM'EXPERTS
SAS au capital de 144 200 €
RCS Lille Métropole
SIREN 331 941 088

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2024**

INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD (ILMS)

Association déclarée

RNA : n° W595024371

SIREN : n° 429 393 697

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'Association,

1.- Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD 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.

2.- 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^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

3.- Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne le rattachement des charges et produits et l'évaluation des provisions.

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.

4.- 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

5.- 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.

6.- 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Villeneuve d'Ascq,
le 15 Avril 2025

Le Commissaire aux comptes
La SARL FDM'EXPERTS

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

Représentée par Xavier DELETOILLE

ANNEXE

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

FDM'EXPERTS					
Commissaires aux Comptes		Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
. Frais d'établissement					
. Frais de recherche et développement					
. Donations temporaires d'usufruit					
. Concessions, brevets, licences,marques					
. Autres					
. Immobilisations incorporelles en cours					
. Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
. Terrains					
. Constructions					
. Installations tech., matériels, outillage		1 555	1 555		
. Autres		13 276	10 593	2 682	3 352
. Immobilisations corporelles en cours					
. Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
. Participations et Créances rattachées		2 000		2 000	2 000
. Autres titres immobilisés					
. Prêts		1 869 612	44 962	1 824 650	1 662 499
. Autres		26		26	26
Total		1 886 469	57 110	1 829 359	1 667 877
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Créances					
. Créances usagers et comptes rattachés		113 347	2 894	110 453	138 951
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres		348		348	32 752
Valeurs mobilières de placement		1 721 216		1 721 216	1 769 848
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		475 510		475 510	528 661
Charges constatées d'avance		690		690	886
Total		2 311 111	2 894	2 308 217	2 471 098
COMPTES DE REGULARISATION					
Frais d'émission des emprunts					
Primes de remb. des emprunts					
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif					
Total					
TOTAL ACTIF		4 197 580	60 004	4 137 576	4 138 975

FDM'EXPERTS Commissaires aux Comptes	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	2 520 246	2 545 228
Fonds propres avec droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	1 191 555	1 207 904
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité		
. Autres		
Report à nouveau	289 825	259 615
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-22 618	-31 925
Situation nette (sous-total)	3 979 008	3 980 822
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	3 979 008	3 980 822
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
Total		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	11 969	9 649
Provisions pour charges	16 748	
Total	28 717	9 649
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	6 029	11 505
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 149	26 760
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	54 903	43 964
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	53 771	66 226
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		50
Total	129 852	148 504
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	4 137 576	4 138 975

FDM'EXPERTS Commissaires aux Comptes	du 01/01/2024	%	du 01/01/2023	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2024	PE	au 31/12/2023	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
Ventes de biens et services :						
- ventes de biens						
<i>dont ventes de dons en nature</i>						
- ventes de prestations de services	51 383	13,30	56 664	15,01	-5 281	-9,32
<i>dont parrainages</i>						
Produits de tiers financeurs :						
- Concours publics et subventions	304 916	78,90	292 410	77,48	12 506	4,28
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. comptable						
- Ressources liées à la générosité du public :						
Dons manuels	22 702	5,87	21 950	5,82	752	3,42
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dép., provisions et transferts de charges	6 716	1,74	5 558	1,47	1 158	20,83
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	743	0,19	826	0,22	-83	-10,05
Total	386 459	100,00	377 408	100,00	9 051	2,40
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	98 057	25,37	90 980	24,11	7 077	7,78
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	3 403	0,88	3 124	0,83	279	8,92
Salaires	203 154	52,57	197 543	52,34	5 611	2,84
Cotisations sociales	76 323	19,75	70 591	18,70	5 732	8,12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 731	1,22	8 278	2,19	-3 546	-42,84
Dotations aux provisions	19 068	4,93			19 068	#####
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	73	0,02	275	0,07	-202	-73,60
Total	404 808	104,75	370 790	98,25	34 018	9,17
Résultat d'exploitation	-18 349	-4,75	6 618	1,75	-24 966	-377,28
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	29 189	7,55	11 144	2,95	18 045	161,93
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	47 161	12,20	9 514	2,52	37 647	395,70
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P.						
Total	76 350	19,76	20 658	5,47	55 692	269,60
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées	91 012	23,55	86 954	23,04	4 058	4,67
Différence négatives de change						
Charges nettes sur cession de V.M.P.						
Total	91 012	23,55	86 954	23,04	4 058	4,67
Résultat financier	-14 662	-3,79	-66 296	-17,57	51 634	77,88

FDM'EXPERTS							
Commissaires aux Comptes		du 01/01/2024	%	du 01/01/2023	%	Var. en val. annuelle	
		au 31/12/2024	PE	au 31/12/2023	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		-33 011	-8,54	-59 679	-15,81	26 668	44,69
PRODUITS EXCEPTIONNELS							
Sur opérations de gestion		18 832	4,87			18 832	#####
Sur opérations en capital				41 402	10,97	-41 402	#####
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges							
Total		18 832	4,87	41 402	10,97	-22 570	-54,51
CHARGES EXCEPTIONNELLES							
Sur opérations de gestion		1 433	0,37	34	0,01	1 399	#####
Sur opérations en capital				11 918	3,16	-11 918	#####
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions							
Total		1 433	0,37	11 952	3,17	-10 518	-88,01
RESULTAT EXCEPTIONNEL		17 399	4,50	29 451	7,80	-12 052	-40,92
Participation des salariés aux résultats							
Impôts sur les bénéfices		7 005	1,81	1 697	0,45	5 308	312,79
TOTAL DES PRODUITS		481 641		439 468		42 173	9,60
TOTAL DES CHARGES		504 258		471 393		32 866	6,97
EXCEDENT OU DEFICIT		-22 618	-5,85	-31 925	-8,46	9 307	29,15
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
Dons en nature							
Prestations en nature							
Bénévolat		43 592		46 677		-3 085	-6,61
Total		43 592		46 677		-3 085	-6,61
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
Secours en nature							
Mise à disposition gratuite de biens							
Prestation en nature							
Personnel bénévole		43 592		46 677		-3 085	-6,61
Total		43 592		46 677		-3 085	-6,61

FDM'EXPERTS
Commissaires aux Comptes

ANNEXE

- Informations sur l'entité et faits majeurs de l'exercice
- Règles et méthodes comptables
- Règles comptables sur les actifs, amortissements et dépréciation
- Notes sur le Bilan Actif
- Notes sur le Bilan Passif
- Notes sur le Compte de Résultat
- Engagements financiers et autres engagements

ANNEXE

FDM'EXPERTS
Commissaires aux Comptes

Exercice clos le : 31/12/24

Durée :

12 mois

1 – INFORMATION SUR L'ENTITE

Objet :

Notre association Initiative Lille Métropole Sud 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.

Activités ou missions :

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.

Moyens mis en œuvre :

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 2019-2023, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme est intervenue :

- Sur l'activité traditionnelle en présentant en comité d'agrément 239 projets dont 221 acceptés correspondant à 1 495 199 € de prêts personnels accordés.

3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2014-03 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2018-06 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'activité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- 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.

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

La méthode retenue pour la provision concernant le fonds de prêt est la suivante :

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%

4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Frais externe de formation				
nécessaires à la mise en service		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Coûts d'emprunts activables				
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation				
montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Immobilisations décomposées :

NEANT

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
			Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles	LINEAIRE	1 AN				
Dont frais de développement						
Dont fond commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels	LINEAIRE	5 ANS				
Autres immobilisations corporelles	LINEAIRE	3 A 5 ANS				

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Frais de développement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de développement.....		

Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	18 376	1 168	4 713	14 830
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	1 756 649	114 990		1 871 639
Total.....	1 775 024	116 158	4 713	1 886 469

Amortissements et dépréciations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	15 024	1 837	4 713	12 148
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	92 123		47 161	44 962
Total.....	107 147	1 837	51 874	57 110

Créances représentées par des effets de commerce :

Non recensé

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	1 869 639	623 213	1 246 426
Actif circulant et charges constatées d'avance.	114 385	114 385	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	51 047
Autres créances.....	
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

	690
--	-----

5 – NOTE SUR LE BILAN ACTIF (SUITE)**Note sur l'état de l'actif immobilisé**

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 1 869 612 € contre 1 754 622 € Au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 227 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 088 673 € sur les prêts classiques.

Note sur les provisions de l'actif immobilisé

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

Sur l'exercice 2024 :

- 47 prêts pour un montant de 90 872 € ont été repris pour être passés en perte

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent	31 925	

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		45 785
Fonds propres avec droit de reprise		16 349
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	30 209	
Total des affectations	30 209	62 134

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	2 545 228	20 803	45 785	2 520 246
Fonds propres avec droit de reprise.....	1 207 904		16 349	1 191 555
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....				
Report à nouveau.....	259 615	30 209		289 825
Résultat de l'exercice.....	-31 925	-22 618	-31 925	-22 618
Situation nette	3 980 822	28 394	30 209	3 979 008
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
Total.....	3 980 822	28 394	30 209	3 979 008

15

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....				
Total (1)				
Provisions réglementées				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives aux stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	9 649	19 068		28 717
Total (3)	9 649	19 068		28 717
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
- financières.....	92 123		47 161	44 962
Sur stocks et en cours.....		2 894		2 894
Sur cptes usagers et cptes rattachés....				
Autres dépréciations.....				
Total (4)	92 123	2 894	47 161	47 856
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	101 772	21 962	47 161	76 573
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		21 962		
- financières.....			47 161	
- exceptionnelles.....				

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Total				

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -) D	Fonds dédiés à la clôture		
	A		B	Montant global		Dont remboursement aux tiers	Montant global A+B-C+D	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
				C				
Subventions d'exploitation								
CC PEVELE		35 000	35 000					
VILLE DE LILLE		5 500	5 500					
MEL		214 000	214 000					
BPI		23 850	23 850					
MEDIATION BANCAIRE		10 000	10 000					
ETAT		15 000	15 000					
FERRO		1 566	1 566					

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	6 029	6 029		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	15 149	15 149		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	54 903	54 903		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	53 771	53 771		
Produits constatés d'avance				
Total :	129 852	129 852		

Dettes représentées par des effets de commerce : Non recensé

Dettes financières.....

Fournisseurs.....

Autres dettes.....

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit

Emprunts et dettes financières diverses

Fournisseurs..... 11 620

Dettes fiscales et sociales..... 31 832

Autres dettes

Produits constatés d'avance :

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

VENTILATION DES VENTES DE BIENS ET SERVICES

Par catégorie	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
PRESTATION STARTER	54 274	47 704	105,63	84,19
PRESTATION IN'CUBE	-2 891	8 960	-5,63	15,81
Total	51 383	56 664	100,00	100,00

Par secteur géographique	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
Total				

VENTILATION DES RESSOURCES HORS VENTES DE BIENS ET SERVICES

	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
Cotisations				
Subventions d'exploitation	304 916	292 410	93,07	93,02
Concours publics				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Dons manuels	16 752	21 950	5,11	6,98
Mécénats	5 950		1,82	
Legs et donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Ventes de dons en nature				
Parrainages				
Autres ressources				
Total	327 618	314 360	100,00	100,00

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES**Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Modalités de recensement et de valorisation
BENEVOLAT	<p>871.83 HEURES A 50 € SOIT 43591.50 €</p> <p>Le bénévolat est quantifié grâce :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure depuis 2019.</p>

Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.Motifs de la non comptabilisation :

Nature	Valorisation

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)**MONTANTS RELATIFS AUX LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE****Produits**

Montant perçu au titre d'assurances-vie	
Montant de la rubrique "Legs, donations"	
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations	
Total des produits	

Charges

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reports en fonds reportés liés aux legs et donations	
Total des charges	

FRAIS DE DEVELOPPEMENT

Frais de développement comptabilisés en charge au cours de l'exercice

HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Honoraires des commissaires aux comptes

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	5 541	
Honoraires afférents aux services autres que la certification		
Total	5 541	

8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS (suite)**Engagements****de crédit bail :**

Terrains
 Constructions
 Inst. techn., mat. & out.
 Autres immo. corp.
 Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	

Totaux

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

AUTRES ENGAGEMENTS

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 : 644 534 € pour 103 dossiers.

AUTRES INFORMATIONS

FDM'EXPERTS
Commissaires aux Comptes

Exercice clos le : 31/12/24

Durée : 12 mois

DIVERS

Effectif moyen

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

effectif	2024
cadres	4
non cadres	1
sous total	5,1
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	
sous-total	0
bénévolat	0,5
total général	5,6

Résultat exceptionnel :

Les produits exceptionnels se composent de la manière ci dessous :

- excédent d'assurance sur prêts : 18 831,89 €

Les charges exceptionnels se composent de la manière ci dessous :

- pénalités et amendes : 80 €

- solde subvention commune non payée : 1 353,28 €

Trésorerie sur fonds de prêt et de fonctionnement

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

trésorerie	31 12 2024
	montant
trés. s. prêt	1 842 086 €
trés. fonctionnement	306 640 €
trés. assurance	48 000 €
total	2 196 726 €

FDM'EXPERTS

Commissaires aux Comptes

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)**AUTRES INFORMATIONS :****DISTINCTION PART DU RESULTAT LIE AU FONCTIONNEMENT ET AU FONDS DE PRETS****resultat lié au fonds de prêts :**

rep prov fonds de prêts	47 161,00 €
autres produits financiers	0,00 €

TOTAL PRODUITS	47 161,00 €
----------------	-------------

aut ch fin cr irrécouvrable	92 226,00 €
dot.prov.fonds de prêts	0,00 €

TOTAL CHARGES	92 226,00 €
---------------	-------------

TOTAL RESULTAT FONDS DE PRETS	-45 065,00 €
--------------------------------------	---------------------

resultat lié au fonctionnement

TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	386 459,00 €
-------------------------------	--------------

TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	404 808,00 €
------------------------------	--------------

RESULTAT FINANCIER	29 049,00 €
--------------------	-------------

RESULTAT EXCEPTIONNEL	18 752,00 €
-----------------------	-------------

IMPOT SOCIETE	7 005,00 €
---------------	------------

TOTAL RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	22 447,00 €
-----------------------------------------	--------------------

Afin de distinguer la perte provenant du fonds de prêts de celle provenant du fonctionnement nous avons sortie du compte de résultat les éléments directement liés à l'activité prêts d'honneur (cf tableau ci dessus) Ces éléments ont donné une perte liée au fonds de prêts de 45 065 € et un résultat de 22 447 € pour le fonctionnement.

