

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**
Exercice clos au 31/12/2023

Association INITIATIVE GRANVILLE-VILLEDIEU.INTERCOMS

**Siège social : 295 Rue de Jersey
50380 SAINT PAIR SUR MER**
RCS de ASSOCIATION NON INSCRITE AU RCS



AUDIT EXPERTISES



AUDIT EXPERTISES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31/12/2023

A l'assemblée générale de la l'ASSOCIATION INITIATIVE GRANVILLE-VILLEDIEU.INTERCOMS,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par le Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE GRANVILLE-VILLEDIEU.INTERCOMS relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport, dont le total bilan s'élève à 1 993 225 euros et le résultat net bénéficiaire à 66 425 euros.

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 INITIATIVE GRANVILLE-VILLEDIEU.INTERCOMS à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 01/01/2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821.53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.



Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion le Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Membres.

Nous attestons de l'existence, dans le rapport du le Président sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L. 225-37-4 du code de commerce.

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 INITIATIVE GRANVILLE-VILLEDIEU.INTERCOMS 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

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 société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de L'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.



Fait à SAINT MARTIN DES CHAMPS
Le 17 Juin 2024
Le Commissaire aux comptes
SAS AUDIT EXPERTISES
Guillaume LEPROVOST

Comptes annuels

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Association INITIATIVE GRANVILLE TERRE & MER

ZA DU CROISSANT
BP 24
50380 SAINT PAIR SUR MER

VOS EXPERTS



**Jérôme
Fleury**



**Frédéric
Tillard**



**Adeline
Pottier**



**Marie-Hermine
Tillard**

1768 Avenue des Matignon - 50400 GRANVILLE

Tél 02 33 91 16 70 / Fax 02 33 51 07 60
experts@co-pilotes.com - www.co-pilotes.com

Bilan Actif

| Etat exprimé en euros | | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 |
|---|---|------------------|--|------------------|------------------|
| | | Brut | Amort. et Dépréc. | Net | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | |
| | Frais d'établissement | | | | |
| | Frais de recherche et de développement | | | | |
| | Concessions brevets droits similaires | | | | |
| | Fonds commercial (1) | | | | |
| | Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | |
| | IMMOBILISATIONS CORPORELLES | | | | |
| | Terrains | | | | |
| | Constructions | | | | |
| Installations techniques, mat. et outillage indus. | | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 9 267 | 6 372 | 2 896 | 698 | |
| Immobilisations grevées de droits | | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | | |
| Avances et acomptes | | | | | |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2) | | | | | |
| Participations évaluées selon mise en équival. | | | | | |
| Autres participations | | | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | | |
| Autres titres immobilisés | 104 | 4 171 | (4 067) | 103 | |
| Prêts | 523 663 | 11 231 | 512 432 | 495 659 | |
| Autres immobilisations financières | | | | | |
| TOTAL (I) | 533 035 | 21 774 | 511 261 | 496 459 | |
| ACTIF CIRCULANT | STOCKS ET EN-COURS | | | | |
| | Matières premières, approvisionnements | | | | |
| | En-cours de production de biens | | | | |
| | En-cours de production de services | | | | |
| | Produits intermédiaires et finis | | | | |
| | Marchandises | | | | |
| | Avances et Acomptes versés sur commandes | 220 | | 220 | |
| CREANCES (3) | | | | | |
| Créances usagers et comptes rattachés | 29 174 | | 29 174 | 6 649 | |
| Autres créances | 26 046 | | 26 046 | 25 500 | |
| VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT | | | | | |
| DISPONIBILITES | 1 426 225 | | 1 426 225 | 1 402 374 | |
| COMPTES DE REGULARISATION | Charges constatées d'avance | 300 | | 300 | 270 |
| | TOTAL (II) | 1 481 964 | | 1 481 964 | 1 434 793 |
| | Frais d'émission d'emprunt à étaler (III) | | | | |
| | Primes de remboursement des obligations (IV) | | | | |
| | Ecarts de conversion actif (V) | | | | |
| TOTAL ACTIF (I à VI) | | 2 014 999 | 21 774 | 1 993 225 | 1 931 252 |
| | (1) dont droit au bail | | | | |
| | (2) dont à moins d'un an | | | 207 436 | 227 303 |
| | (3) dont à plus d'un an | | | | |
| ENGAGEMENTS RECUS | | | | | |
| Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents | | | - autorisés par l'organisme de tutelle | | |
| Dons en nature restant à vendre | | | | | |

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|--|------------------|------------------|
| Fonds associatifs | Fonds propres | | |
| | Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i> | 212 424 | 209 081 |
| | Ecarts de réévaluation | | |
| | Réserves | 386 657 | 198 376 |
| | Report à nouveau | 44 958 | 188 281 |
| | Résultat de l'exercice | 66 425 | 48 302 |
| | Total des fonds propres | 710 465 | 644 040 |
| | Autres fonds associatifs | | |
| | Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables | 445 000 | 394 000 |
| | Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées | | |
| Total des autres fonds associatifs | 445 000 | 394 000 | |
| Total des fonds associatifs | 1 155 465 | 1 038 040 | |
| Provisions | Provisions pour risques | | |
| | Provisions pour charges | 7 023 | 6 982 |
| | Total des provisions | 7 023 | 6 982 |
| Fonds dédiés | Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés | | |
| | Total des fonds dédiés | | |
| DETTES (1) | DETTES FINANCIERES | | |
| | Emprunts obligataires convertibles | | |
| | Autres emprunts obligataires | | |
| | Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2) | 800 000 | 855 000 |
| | Emprunts et dettes financières divers | | |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| | DETTES D'EXPLOITATION | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 1 620 | 904 |
| | Dettes fiscales et sociales | 10 294 | 6 826 |
| | DETTES DIVERSES | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 1 853 | | |
| Autres dettes | | | |
| Produits constatés d'avance | 16 970 | 23 500 | |
| Total des dettes | 830 737 | 886 230 | |
| | Ecarts de conversion passif | | |
| TOTAL PASSIF | | 1 993 225 | 1 931 252 |
| Résultat de l'exercice exprimé en centimes | | 66 425,38 | 48 301,98 |
| (1) Dont à moins d'un an | | 237 817 | 101 230 |
| (2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP | | | |
| ENGAGEMENTS DONNES | | | |

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|---|----------------|----------------|
| | | 12 mois | 12 mois |
| PRODUITS D'EXPLOITATION | Ventes de marchandises, de produits fabriqués | | |
| | Prestations de services | 53 954 | 32 398 |
| | Productions stockée | | |
| | Production immobilisée | | |
| | Subventions d'exploitation | 50 500 | 41 500 |
| | Dons | | |
| | Cotisations | 66 680 | 59 320 |
| | Legs et donations | | |
| | Autres produits de gestion courante | 3 | |
| | Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges | 21 367 | 14 600 |
| | Autres produits | | |
| Total des produits d'exploitation | 192 504 | 147 819 | |
| CHARGES D'EXPLOITATION | Achats | | |
| | Variation de stock | | |
| | Autres achats et charges externes | 77 476 | 58 259 |
| | Impôts, taxes et versements assimilés | 191 | 167 |
| | Rémunération du personnel | 37 846 | 32 220 |
| | Charges sociales | 8 615 | 8 673 |
| | Subventions accordées par l'association | | |
| | Dotation aux amortissements et dépréciations | 687 | 4 153 |
| | Dotation aux provisions | 41 | 1 153 |
| | Autres charges | 1 939 | 26 |
| | Total des charges d'exploitation | 126 794 | 104 652 |
| 1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER | | 65 710 | 43 167 |
| Produits financiers | Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | 2 340 | 7 042 |
| | Intérêts et produits financiers | 3 673 | 1 793 |
| | Dotation aux amortissements et aux dépréciations | 5 296 | 3 698 |
| | Intérêts et charges financières | | |
| 2 - RESULTAT FINANCIER | | 718 | 5 136 |
| 3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2) | | 66 427 | 48 303 |
| Charges financières | Produits exceptionnels | | |
| | Charges exceptionnelles | | |
| | 4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL | | |
| Impôts sur les sociétés | 2 | 1 | |
| (+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs | | | |
| (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées | | | |
| TOTAL DES PRODUITS | | 198 518 | 156 653 |
| TOTAL DES CHARGES | | 132 092 | 108 351 |
| EXCEDENT ou DEFICIT | | 66 425 | 48 302 |
| EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | PRODUITS | 86 370 | 61 484 |
| | Bénévolat | 52 890 | 44 975 |
| | Prestations en nature | 33 480 | 16 509 |
| | Dons en nature | | |
| | CHARGES | 86 370 | 61 484 |
| | Secours en nature | | |
| | Mise à disposition gratuite de biens et services | 33 480 | 16 509 |
| Personnel bénévole | 52 890 | 44 975 | |

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Initiative Granville Terre et Mer est une association à but non lucratif dont l'objet est le financement et d'accompagnement des créateurs, repreneurs et développeurs d'entreprise. Le réseau est fortement ancré localement sur le territoire de Granville et Villedieu intercom.

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence et conformément au règlement ANC N°2014-03 du 5 Juin 2014 relatif au plan comptable général et au règlement ANC N° 2018-06 du 5 Décembre 2018 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 993 225 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **198 518 euros** et un total **charges** de **132 092 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **66 425 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

Il a une durée de **12 mois**.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Normes comptables Initiative France

L'association Initiative Granville Terre et Mer est membre de Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatifs au plan comptable général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion de la plateforme Initiative France.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens estimée à :

- Matériel de bureau et informatique : linéaire sur 3 ans

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement de prêts d'honneur, sur la base du solde de prêts net de couverture par garantie lorsque depuis le déblocage du prêt :

- + de 3 échéances sont impayées, une dépréciation de 50% est calculée
- + de 6 échéances sont impayées, une dépréciation de 75% est calculée
- en cas de cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours, une dépréciation de 100% est calculée
- en cas de redressement judiciaire en cours, une dépréciation de 100% est calculée

L'estimation du taux de provision est préconisée selon les normes conseillées par Initiative France.

Une reprise de dépréciation est pratiquée lors de l'extinction du risque, retour à la normale des remboursements, échelonnement validé ou constatation de la perte définitive.

Les pertes définitives sur prêt d'honneur sont validées par le bureau de l'association ou le Conseil d'Administration. Aucune perte n'a été constatée au titre de l'exercice 2023.

Ainsi, pour l'exercice 2023, les dépréciations de prêts ont été mouvementées comme suit :

| | |
|------------|-------------------------|
| A nouveaux | 12 446.79 euros |
| Dotations | 5 295.75 euros |
| Reprises | <u>- 2 340.34 euros</u> |
| | 15 402.20 euros |

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont 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 immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

L'association INITIATIVE GRANVILLE TERRE ET MER a consenti et décaissé 39 prêts d'honneur sur 2023, soit 12 prêts d'honneur de plus que 2022.

| Nom Prenom | Montant du prêt d'honneur |
|---------------------|---------------------------|
| HALLAIS Guillaume | 7 000 € |
| DUDOUIT Harmonie | 5 000 € |
| DEVAIN Benoit | 1 000 € |
| ROSE Arnaud | 7 000 € |
| RAVENEL Chritsophe | 3 500 € |
| HUAULT Elodie | 4 000 € |
| LESAUVAGE Stéphane | 4 000 € |
| LEFEVRE Aurélie | 5 000 € |
| MARMIYESSSE Maxence | 6 000 € |
| PIGACE Jean | 5 000 € |
| MARTINET Matias | 5 000 € |
| LESAGE Kévin | 5 000 € |
| LENAOUR Julien | 7 000 € |
| LARUE Marie | 3 000 € |
| LEREBOURS Charlotte | 1 000 € |
| REGNAULT Romane | 1 000 € |
| POUTIERS Marc | 1 000 € |
| AUGER Vincent | 7 000 € |
| MINIER Clément | 5 000 € |
| DELALLEE Hugo | 1 000 € |
| DIET JOLY | 1 000 € |
| PANGAUD Lilian | 1 000 € |
| BERNARD Servane | 3 000 € |
| GUILLAUME Arnaud | 1 000 € |
| ESNAULT Wilfried | 7 000 € |

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

| | |
|---------------------|----------|
| ROUET Baptiste | 7 000 € |
| PREICHER Jérôme | 5 000 € |
| BOUILLARD Céline | 6 000 € |
| LALLIOT Amélie | 5 000 € |
| FROMONT Marjorie | 15 000 € |
| MARIE Fabrice | 15 000 € |
| HUSSON Florent | 10 000 € |
| CONTENTIN Romain | 10 000 € |
| HAMON Romain | 6 000 € |
| LECOS Julia | 3 000 € |
| LELEDY Alexandre | 6 000 € |
| DESHAYES Kévin | 15 000 € |
| MARTINEZ Constantin | 10 000 € |
| LAIZE Claire | 10 000 € |

Soit un total 219 500 euros contre 105 500 euros en 2022.

Huits prêts pour un montant de 45 000 € ont été également accordés en 2023 mais non décaissés.

| Nom Prenom | Montant du prêt d'honneur |
|--------------------|---------------------------|
| LEVILLAIN Emmanuel | 3 000 € |
| AUMONT Alexis | 5 000 € |
| LEPROVOST Morgan | 5 000 € |
| DAVID Claire | 10 000 € |
| HERPIN Sarah | 5 000 € |
| LELIEVRE Alexandra | 1 000 € |
| TREVILLY Charley | 15 000 € |
| VERTALIER Ninon | 1 000 € |

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

| | |
|--|-------------|
| SOLDE FINANCIER AU 01/01/2023 | 1 402 374 € |
| FONCTIONNEMENT | |
| Subventions perçues | 50 500 € |
| Cotisations des membres | 43 180 € |
| Soustraction Ici je monte | 32 898 € |
| Autres produits | 0 € |
| PCA cotisations 2024 encaissées 2023 | 16 970 € |
| Acquisitions immobilisations | -1 033 € |
| Frais de fonctionnement | -76 975 € |
| | 65 539 € |
| PRETS | |
| Remboursements de prêts créateurs | 203 941 € |
| Prêts débloqués en 2023 | -219 500 € |
| Apports avec droits de reprise | 60 000 € |
| Apports sans droits de reprise | 0 € |
| Remboursement apports sans droits de reprise | -9 000 € |
| Remboursements emprunts | -130 000 € |
| Emprunts | 75 000 € |
| | -19 559 € |
| ACTIVITE CLUB | |
| Recettes activité club encaissées | 16 103 € |
| Dépenses activité club décaissées | -41 904 € |
| | -25 801 € |
| PRODUITS FINANCIERS | |
| Intérêts sur livrets | 3 673 € |
| IS | -1 € |
| | 3 672 € |
| SOLDE FINANCIER AU 31/12/2023 | 1 426 225 € |

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Subventions

Sur 2023, les subventions de fonctionnement s'élèvent à 40 000 euros pour la Communauté de Communes de Granville Terre et Mer. Une subvention de la BPGO de 9 000 euros a été obtenue sur l'exercice afin de financer l'activité fonds de prêts. Enfin BPI France a accordé une subvention de 1 500 € mais elle n'est pas reçue à clôture de l'exercice.

Résultat

Le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

| | Déficit | Excédent |
|---|------------|-------------|
| Résultat net comptable | | 66 425,38 € |
| dont part du résultat de fonctionnement | | 69 380,79 € |
| dont part du résultat de gestion du fonds de prêt | 2 955,41 € | |

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 246.5 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément, 15.5 heures à des parrainages et 169.5 heures à des soirées et autres réunions. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 €/heure donne un montant de 25 890 euros. Les missions du président, ayant consacré 450 heures à IGTM sont évaluées à 27 000 euros.

Au total le bénévolat est évalué à 52 890 euros.

La valorisation des moyens mis à disposition est estimée à 35 979.86 €, elle se répartit de la manière suivante :

- Loyer du bureau : 5 306,75 €
- Affranchissement du courrier : 1 135,11 €
- Téléphone et internet : 2 076 €
- Photocopies : 75 €
- Mise à disposition Château de la Crête : 2 100 €
- Mission comptable : 4 700 €
- Mise à disposition Château de la Lucerne : 6 800 €
- Mécénat Daltoner Cyber sécurité : 2 500 €
- Villa bonheur : 3 000 €
- La MOUETTE GOURMANDE : 1 600 €
- Abandon de frais km B.CHAON : 4 336 €
- Abandon de frais km S.ADRIEN : 572 €
- Abandon de frais km P.DOUCHIN : 1 640 €
- Abandon de frais km S.SIMON : 139 €

Ces contributions volontaires en nature n'entraînent pas de flux financiers.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Fonds associatifs sans droit de reprise :

Le Syndicat Mixte du Pays de la Baie du Mont Saint Michel a consenti une subvention de 75 000 euros en 2016 pour augmenter nos fonds propres.

En 2018, la Banque Populaire Grand Ouest a consenti une subvention de 30 000 euros (10 000 €) versés sur 2018, le solde sur 2019 et 2020.

En 2020, la Région Normandie et la Communauté de Commune de Granville ont consenti des subventions respectives de 25000 et 50 000 €.

En 2021, la Région Normandie a consenti une subvention de 25 000 euros perçue courant 2021.

L'association s'est engagée à utiliser ces subventions exclusivement au financement des opérations de prêt personnel pour les porteurs de projets sélectionnés par le comité d'agrément et non aux dépenses de fonctionnement de l'association.

Fonds associatifs avec droit de reprise :

Pour rappel, le Crédit Mutuel de Basse Normandie a consenti un apport avec droit de reprise de 75 000 euros dont 50 000 euros ont été versés sur 2017 et 25 000 euros ont été versés en 2018. Ce présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme de délai de 5 ans, 6 ans et 7 ans. Le montant de la reprise sera diminué des sinistres constatés à la date à laquelle l'apport sera restitué au Crédit Mutuel, avec un taux maximum de sinistres qui ne pourra excéder 1% par année.

A cours de l'année 2019, l'association a procédé au remboursement anticipé de 16 000 € de l'avance Crédit Mutuel de 75 000 €.

Dans le courant de l'année 2021, l'association a procédé au remboursement anticipé de 25 000 € de l'avance Crédit Mutuel ramenant ainsi le solde de ce dernier à 34 000 €.

Enfin le 31/01/2023, l'association a procédé au remboursement anticipé de 9 000 € de l'avance Crédit Mutuel ramenant ainsi le solde de ce dernier à 25 000 €

En 2019, la communauté de commune "Granville Terre et Mer" a consenti un apport avec droit de reprise de 50 000 euros. Le présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme d'un délai de 5 ans.

En 2020 cette même entité a consenti un apport avec droit de reprise de 100 000 € au titre du fond des prêts d'honneur Transition - Covid-19. Le présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme d'un délai de 6 ans.

Courant 2020, BPI France a consenti un apport avec droit de reprise de 50 000 €. Le présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme d'un délai de 6 ans

En 2021, la Région Normandie a consenti un apport avec droit de reprise de 100 000 euros perçue courant 2022.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

En 2022, la Région Normandie a consenti un apport avec droit de reprise de 60 000 euros dont 24 000 € perçue courant 2023.

En 2023, la Région Normandie a consenti de nouveau un apport avec droit de reprise de 60 000 euros dont 24 000 € non perçue à la date de la clôture des comptes 31/12/2023.

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :

Pour rappel en 2018 :

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti un prêt à taux zéro de 110 000 euros.

Ce prêt sera remboursé en trois annuités :

- 70 000 euros au 30 novembre 2021 ;
- 20 000 euros au 30 novembre 2022 (non appelée en 2022) ;
- 20 000 euros au 30 novembre 2023.

Le Crédit Agricole Normandie s'engage à prendre en charge une partie des pertes comptables à hauteur de 5% de capital restant dû du prêt. Cette prise en charge se fera annuellement.

A la date de la clôture, l'emprunt est totalement remboursé.

La Caisse d'Epargne a consenti un prêt à taux zero de 30 000 euros. Le remboursement se fera en une seul échéance à l'expiration d'un délai de 5 ans. Le contrat peut être renouvelé par les parties. Le remboursement auprès de la caisse d'Epargne sera diminué des créances sur prêts d'honneur devenues irrécouvrables.

A la date de la clôture, l'emprunt est également est totalement remboursé.

Pour rappel en 2019 :

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti deux prêts à taux zéro de 80 000 euros et 30 000 euros.

La durée maximale de ces prêts sera de 5 ans avec différé de 4 ans. Ce prêt sera remboursé avec des échéances de remboursement prélevés au 31 Décembre de chaque année civile.

La BPGO a consenti un prêt à taux zéro de 60 000 euros. Ce prêt sera débloqué en trois phases :

- 20 000 euros courant 2019 ;
- 20 000 euros courant 2020;

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- 20 000 euros courant 2021.

Ce prêt sera remboursé en trois annuités :

- 20 000 euros au 31 Mars 2024 ;
- 20 000 euros au 31 Mars 2025 ;
- 20 000 euros au 31 Mars 2026.

Enfin le Crédit Mutuel a consenti un prêt à taux zéro de 100 000 euros. Ce prêt devait être remboursé initialement en trois annuités :

- 33 000 euros au 30 Avril 2024 ;
- 33 000 euros au 30 Avril 2025 ;
- 34 000 euros au 30 Avril 2026.

L'association a procédé au remboursement anticipé de 60 000 € fin 2023 ramenant ainsi le solde à 40 000 €.

Pour rappel en 2020 :

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti trois prêts à taux zéro de 80 000 euros, 30 000 euros et 15 000 €.

La durée maximale de ces prêts sera de 5 ans avec différé de 4 ans. Ce prêt sera remboursé avec des échéances de remboursement prélevés mensuellement.

Pour rappel en 2021 :

Le Crédit Mutuel a consenti un prêt à taux zéro de 100 000 euros. A la date de la clôture des comptes, le Crédit Mutuel a débloqué 50 000 euros au titre de ce dernier. Ce prêt sera remboursé en deux annuités :

- 50 000 euros au 31 Décembre 2026 ;
- 50 000 euros au 31 Décembre 2027 ;

Pour rappel en 2022 :

Le Crédit Mutuel a libéré le solde de 50 000 € du prêt à taux zéro accordé courant 2021.

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti trois prêts à taux zéro de 80 000 euros, 30 000 € et 140 000 € respectivement au titre d'un prêt "fond création/reprise", d'un prêt "fond croissance et d'un prêt autre "fond création/ reprise".

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

La durée maximale de ces prêts sera de 5 ans avec différé de 4 ans.

La Caisse d'Épargne a consenti un prêt à taux zero de 40 000 euros. Le remboursement se fera en une seul échéance à l'expiration d'un délai de 5 ans.

En 2023 :

Le Crédit Mutuel a consenti deux prêts à taux zéro de 32 400 euros et de 42 600 euros .

La restitution de ce premier se réalisera sur une durée de 5 ans dont 1 an de différé possible. L'apport devra être restitué annuellement au plus tard au 31/12 de chaque année, avec un minimum de 3 000 € par remboursement. Les remboursements prévisionnels se feront ainsi :

- 2024 : 10 000 euros
- 2025 : 10 000 euros
- 2026 : 10 000 euros
- 2027 : 2 400 euros

La restitution de ce second se réalisera sur une durée de 3 ans. L'apport devra être restitué annuellement au plus tard au 31/12 de chaque année, avec un minimum de 3 000 € par remboursement. Les remboursements prévisionnels se feront ainsi :

- 2024 : 34 080 euros
- 2025 : 8 520 euros

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Annexe : Décomposition du compte de résultat par activité

| | 2023 | | | |
|------------------------------|-----------|---------------------|----------|---------------------|
| | total | fonction- nement | prêts | autres activités |
| produits exploitation | 189 600 € | 189 600 € | 0 € | 0 € |
| charges exploitation | 123 893 € | 123 893 € | 0 € | 0 € |
| <i>résultat exploitation</i> | 65 707 € | 65 707 € | 0 € | 0 € |
| produits financiers | 6 014 € | 3 673 € | 2 340 € | 0 € |
| charges financières | 5 296 € | 0 € | 5 296 € | 0 € |
| <i>résultat financier</i> | 718 € | 3 673 € | -2 955 € | 0 € |
| <i>résultat courant</i> | 66 425 € | 69 380 € | -2 955 € | 0 € |
| produits except. | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| charges except. | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| <i>résultat exceptionnel</i> | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| <i>résultat net</i> | 66 425 € | 69 380 € | -2 955 € | 0 € |

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

VENTILATION FONDS PROPRES

| | | |
|---|-----------|--------------------|
| FONDS DE PRÊTS D'HONNEUR SANS DROIT DE REPRISE | | |
| FONDS PROPRES STATUTAIRES | 0 € | |
| FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES | 212 424 € | |
| FONDS DE PRETS D'HONNEUR AVEC DROIT DE REPRISE | | |
| FONDS PROPRES STATUTAIRES | 0 € | |
| FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES | 445 000 € | |
| ECART DE REEVALUATION | | |
| RESERVES | | |
| RESERVES STATUTAIRES OU CONTRACTUELLES | 0 € | |
| RESERVES POUR PROJET DE L'ENTITE | 0 € | |
| AUTRES | 386 657 € | |
| REPORT A NOUVEAU FONDS DE PRETS D'HONNEUR | 0 € | |
| EXCEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE DU FONDS DE PRETS D'HONNEUR | -2 955 € | |
| TOTAL DES FONDS DE PRETS D'HONNEUR (SITUATION NETTE) | | 1 041 126 € |
| | | |
| REPORT A NOUVEAU FONCTIONNEMENT | 44 958 € | |
| EXCEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE FONCTIONNEMENT | 69 381 € | |
| TOTAL DES FONDS DU FONCTIONNEMENT (SITUATION NETTE) | | 114 339 € |
| | | |
| FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES | 0 € | |
| SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | 0 € | |
| PROVISIONS REGLEMENTEES | 0 € | |
| TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES | | 0 € |
| | | |
| TOTAL DES FONDS PROPRES | | 1 155 465 € |

Immobilisations

Etat exprimé en euros

| | Valeurs brutes début d'exercice | Mouvements de l'exercice | | | | Valeurs brutes au 31/12/2023 |
|--|---------------------------------------|--------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------------------------|
| | | Augmentations | | Diminutions | | |
| | | Réévaluations | Acquisitions | Virent p.à p. | Cessions | |
| INCORPORELLES | | | | | | |
| Frais d'établissement et de développement | | | | | | |
| Autres | | | | | | |
| TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | | | |
| CORPORELLES | | | | | | |
| Terrains | | | | | | |
| Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement | | | | | | |
| Instal technique, matériel outillage industriels | | | | | | |
| Instal., agencement, aménagement divers | 1 872 | | | | | 1 872 |
| Matériel de transport | | | | | | |
| Matériel de bureau, informatique et mobilier | 4 510 | | 2 885 | | | 7 395 |
| Emballages récupérables et divers | | | | | | |
| Immobilisations grévées de droits | | | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | | | |
| Avances et acomptes | | | | | | |
| TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 6 382 | | 2 885 | | | 9 267 |
| FINANCIERES | | | | | | |
| Participations évaluées en équivalence | | | | | | |
| Autres participations | | | | | | |
| Autres titres immobilisés | 103 | | 2 | | | 104 |
| Prêts et autres immobilisations financières | 508 105 | | 237 429 | | 221 871 | 523 663 |
| TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES | 508 208 | | 237 430 | | 221 871 | 523 767 |
| TOTAL | 514 590 | | 240 315 | | 221 871 | 533 035 |

Amortissements

Etat exprimé en euros

| | Amortissements début d'exercice | Mouvements de l'exercice | | Amortissements au 31/12/2023 |
|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------|
| | | Dotations | Diminutions | |
| INCORPORELLES | | | | |
| Frais d'établissement et de développement | | | | |
| Autres | | | | |
| TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | |
| CORPORELLES | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement | | | | |
| Instal technique, matériel outillage industriels | | | | |
| Autres instal., agencement, aménagement divers | 1 436 | 374 | | 1 811 |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel de bureau, mobilier | 4 248 | 313 | | 4 561 |
| Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations grevées de droits | | | | |
| TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 5 685 | 687 | | 6 372 |
| TOTAL | 5 685 | 687 | | 6 372 |

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

| | | 31/12/2023 | 1 an au plus | plus d'1 an |
|---|---|----------------|----------------|----------------|
| CREANCES | Créances rattachées à des participations | | | |
| | Prêts | 523 663 | 207 436 | 316 227 |
| | Autres immobilisations financières | | | |
| | Clients douteux ou litigieux | | | |
| | Autres créances clients | 29 174 | 29 174 | |
| | Créances représentatives des titres prêtés | | | |
| | Personnel et comptes rattachés | | | |
| | Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 546 | 546 | |
| | Impôts sur les bénéfices | | | |
| | Taxes sur la valeur ajoutée | | | |
| | Autres impôts, taxes versements assimilés | | | |
| | Divers | 25 500 | 25 500 | |
| | Groupe et associés | | | |
| | Débiteurs divers | | | |
| | Charges constatées d'avance | 300 | 300 | |
| TOTAL DES CREANCES | | 579 183 | 262 956 | 316 227 |
| Prêts accordés en cours d'exercice | | 15 570 | | |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice | | 79 564 | | |
| Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques) | | 471 236 | | |

| | | 31/12/2023 | 1 an au plus | 1 à 5 ans | plus de 5 ans |
|--|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
| DETTES | Emprunts obligataires convertibles | | | | |
| | Autres emprunts obligataires | | | | |
| | Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine | 800 000 | 207 080 | 592 920 | |
| | Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine | | | | |
| | Emprunts et dettes financières divers | | | | |
| | Fournisseurs et comptes rattachés | 1 620 | 1 620 | | |
| | Personnel et comptes rattachés | 6 538 | 6 538 | | |
| | Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 3 754 | 3 754 | | |
| | Impôts sur les bénéfices | 2 | 2 | | |
| | Taxes sur la valeur ajoutée | | | | |
| | Obligations cautionnées | | | | |
| | Autres impôts, taxes et assimilés | | | | |
| | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 1 853 | 1 853 | | |
| | Groupe et associés | | | | |
| | Autres dettes | | | | |
| Dettes représentatives de titres empruntés | | | | | |
| Produits constatés d'avance | 16 970 | 16 970 | | | |
| TOTAL DES DETTES | | 830 737 | 237 817 | 592 920 | |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice | | 75 000 | | | |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice | | 130 000 | | | |
| Emprunts dettes associés (personnes physiques) | | | | | |

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Total des Produits à recevoir | | 25 500 |
| Autres créances | | 25 500 |
| <i>ETAT SUBVENTION A RECEVOIR</i> | <i>24 000</i> | |
| <i>ETATS PRODUITS A RECEVOIR</i> | <i>1 500</i> | |

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2023

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Total des Charges à payer | | 7 614 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | 1 620 |
| <i>FOURNISSEURS FCT NON PARVENUES</i> | <i>1 620</i> | |
| Dettes fiscales et sociales | | 4 141 |
| <i>DETTES PROVISIONNEES CONGES</i> | <i>3 117</i> | |
| <i>PROVIS. CHARGES SOCIALES S CP</i> | <i>1 023</i> | |
| Dettes fournisseurs d'immobilisation | | 1 853 |
| <i>FOURNISSEURS FCT NON PARVENUES IMMOBILISATIONS</i> | <i>1 853</i> | |

Tableau de suivi des fonds associatifs

| Libellé | Solde au début de l'exercice A | Augmentations B | Diminutions C | Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C |
|--|--------------------------------------|--------------------|------------------|--|
| Fonds associatifs sans droit de reprise | | | | |
| - Patrimoine intégré | | | | |
| - Fonds statutaires | | | | |
| - Subventions d'investissement non renouvelables | | | | |
| - Apports sans droit de reprise | 240 181 | | | 240 181 |
| - Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés | 31 374 | | | 31 374 |
| - Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables | | | | |
| Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise | | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 135 901 | 191 624 | | 327 526 |
| Réserves réglementées | | | | |
| Autres réserves | 198 376 | 188 281 | | 386 657 |
| Report à nouveau | 188 281 | 44 958 | 188 281 | 44 958 |
| Résultat de l'exercice | 48 302 | | 48 302 | |
| Fonds associatifs avec droit de reprise | | | | |
| - Apports | 394 000 | 60 000 | 9 000 | 445 000 |
| - Legs et donations | | | | |
| - Subventions d'investissement sur biens renouvelables | | | | |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs | | | | |
| Droits des propriétaires (Commodat) | | | | |
| Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise | | | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | | | |
| Provisions réglementées | | | | |
| TOTAL | 1 236 416 | 484 864 | 245 583 | 1 475 697 |