

Comptes annuels

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

31/12/2024

Ce document contient 35 pages

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Sommaire

0.1	Évaluation des contributions volontaires (Détail)	3
0.2	Rapport de l'expert-comptable	4
1	<i>Comptes annuels</i>	5
1.1	Bilan Actif	6
1.2	Bilan Passif	7
1.3	Compte de résultat	8
1.4	Bilan Actif	10
1.5	Bilan Passif	11
1.6	Compte de résultat	12
1.7	Bilan actif (détail)	14
1.8	Bilan passif (détail)	15
1.9	Compte de résultat (détail)	16
2	<i>Annexe</i>	18
2.1	Annexe Complète (Association)	19

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2024	31/12/2023	%
Bénévolat	15 625,00	15 400,00	1.46
87500000 BENEVOLAT	15 625,00	15 400,00	1.46
Total contributions volontaires en nature	15 625,00	15 400,00	1.46
Personnel bénévole	15 625,00	15 400,00	1.46
864000 PERSONNEL BENEVOLE	15 625,00	15 400,00	1.46
Total charges des contributions volontaires en nature	15 625,00	15 400,00	1.46
Total	0,00	0,00	NS

Rydge Conseil
Expertise Comptable, Gestion sociale, Conseil
AVENUE DU FORUM
-
ZI CROIX SUD-IMMEUBLE LE CAPRICORNE
11100 NARBONNE

ASS INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT
1 Avenue du Forum
11100 NARBONNE

Téléphone : +33468654060
Site internet : www.rydge.fr

Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité ASS INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024 qui se caractérisent par les données suivantes :

• Total du bilan :	837 963	€
• Produits d'exploitation	193 510	€
• Résultat net comptable :	61 728	€

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

JULIEN DART
Expert-comptable



INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Comptes annuels



Page : 5 / 35

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement	609	609		
		Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit					
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾					
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes	TOTAL	609	609		
	Immobilisations corporelles	Terrains	3 582	2 842	740	716
		Constructions				
	Inst.techniques, mat.out.industriels					
	Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes	TOTAL	3 582				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées	646 413	50 188	596 224	440 096	
	Autres titres immobilisés					
Prêts						
Autres						
TOTAL	646 413					50 188
	Total I	650 605	53 639	596 965	440 812	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés	141 337		141 337	
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	2 800		2 800	866
	TOTAL		144 137		144 137	866
	Divers	Valeurs mobilières de placement	80 000		80 000	80 000
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	22 198		22 198	254 003
Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾						
	Total II	246 336		246 336	334 870	
	Frais d'émission des emprunts III					
	Primes de remboursement des emprunts IV					
	Ecart de conversion Actif V					
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)	896 941	53 639	843 301	775 683	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	804 662	817 733
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	45 046	45 734
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-88 601	-73 268
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	61 678	-29 092
	Situation nette (sous-total)	822 784	761 106
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		822 784	761 106
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	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 et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 363	8 975
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	6 153	5 311
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		289
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		20 516	14 576
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		843 301	775 683
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	36 250	9 380
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	156 739	73 383
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Charges d'exploitation	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	470	3
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	193 459	82 767
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	32 547	27 768
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	761	596
	Salaires et traitements	66 786	54 548
	Charges sociales	25 054	16 225
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	735	350
	Dotations aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	16	46 784
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	125 901	146 273
1. Résultat d'exploitation (I-II)		67 558	-63 505

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	1 236	2 636 33 278
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	1 236	35 914
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	7 117	
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	7 117	
2. Résultat financier (III-IV)		-5 880	35 914
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		61 678	-27 591
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V		
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		1 501
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		1 501
4. Résultat exceptionnel (V-VI)			-1 501
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		194 696	118 681
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		133 018	147 774
EXCÉDENT OU DÉFICIT		61 678	-29 092
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		15 625	15 400
Total		15 625	15 400
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		15 625	15 400
Total		15 625	15 400

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
		Donations temporaires d'usufruit				
		Fonds commercial ⁽¹⁾				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	609	609		
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	TOTAL		609	609		
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst.techniques, mat.out.industriels	3 582	2 842	740	
		Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes						
Immobilisations grevées de droit						
Autres				716		
TOTAL		3 582	2 842	740	716	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	646 413	50 188	596 224	440 096	
	Autres					
TOTAL		646 413	50 188	596 224	440 096	
Total I		650 605	53 639	596 965	440 812	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Avances et acomptes versés sur commande					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés	141 337		141 337	
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	2 800		2 800	866
		TOTAL	144 137		144 137	866
	Divers	Valeurs mobilières de placement	80 000		80 000	80 000
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	22 198		22 198	254 003
		Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾				
Total II		246 336		246 336	334 870	
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		896 941	53 639	843 301	775 683	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents					
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle					
	Dons en nature restant à vendre					
	Autres					

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	804 662	
	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. Inv, biens renouvelables)		817 733
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	45 046	
	Apports		45 734
	Legs et donations		
	Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Réserves		
	Autres		
	Report à nouveau	-88 601	-73 268
	Excédent ou Déficit de l'exercice	61 678	-29 092
	<i>Situation nette (sous total)</i>	822 784	761 106
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
Total I		822 784	761 106
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	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 et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Avances et acomptes reçus ⁽³⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 363	8 975
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	6 153	5 311
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		289
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		20 516	14 576
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		843 301	775 683
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		
	Dettes sauf (3) à plus d'un an		
	Dettes sauf (3) à moins d'un an		14 576
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	36 250	9 380
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service dont parrainages		
	Ventes de marchandises		
	Production vendue		
	Montant net du chiffre d'affaires		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	156 739	73 383
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	470	3
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I		193 459	82 767
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		1 938
	Variation de stocks de matières premières et autres approvisionnements		
	Autres achats et charges externes ⁽¹⁾	32 547	25 829
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	761	596
	Salaires et traitements	66 786	54 548
	Charges sociales	25 054	16 225
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	735	350
	Dotations aux provisions		
	Subventions versées par l'association		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	16	46 784
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II		125 901	146 273
1. Résultat d'exploitation (I-II)		67 558	-63 505
Renvois	(1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier		2 381

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	1 236	2 636 33 278
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	1 236	35 914
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	7 117	
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERS IV	7 117	
2. Résultat financier (III-IV)		-5 880	35 914
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		61 678	-27 591
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V		
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		1 501
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		1 501
4. Résultat exceptionnel (V-VI)			-1 501
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs IX			
Engagements à réaliser sur ressources affectées X			
Total des produits (I + III + V + IX)		194 696	118 681
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII + X)		133 018	147 774
EXCÉDENT OU DÉFICIT		61 678	-29 092
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		15 625	15 400
TOTAL		15 625	15 400
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		15 625	15 400
TOTAL		15 625	15 400

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2024	31/12/2023	%
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val	0,00	0,00	NS
205100 LOGICIELS	609,00	609,00	
280800 AMORTIS. AUTRES IMMOBIL. INCORPOR.	-609,00	-609,00	
Total Immobilisations Incorporelles	0,00	0,00	NS
Matériel outillage	740,50	716,14	3.4
218310 Matériel informatique	2 822,90	2 822,90	
218400 Mobilier de bureau	759,98	0,00	NS
281830 Amortis. matér.bureau et informat.	-2 106,76	-2 106,76	
281840 Amortissements matériel de bureau	-735,62	0,00	NS
Total Immobilisations corporelles	740,50	716,14	3.4
Prêts	596 224,82	440 096,75	35.48
274800 IMPAYE PRETS	63 700,32	41 258,38	54.39
274810 AUTRES PRETS	582 713,03	441 909,37	31.86
297400 PROVIS. DEPREC. DES PRETS	-7 117,53	0,00	NS
297480 PROV DEPR PRETS IMPAYES	-43 071,00	-43 071,00	
Total Immobilisations financières	596 224,82	440 096,75	35.48
TOTAL Actif immobilisé	596 965,32	440 812,89	35.42
Créances clients, usagers et comptes rattachés	141 337,40	0,00	NS
41810000 Usagers - Produits non encore facturés	141 337,40	0,00	NS
Autres	2 800,00	866,79	223.03
421000 Personnel - rémunérations dues	0,00	300,00	-100
425000 425000	2 800,00	0,00	NS
437200 Mutuelles	0,00	312,39	-100
437500 SIST	0,00	254,40	-100
Total Créances	144 137,40	866,79	NS
Valeurs mobilières de placement	80 000,00	80 000,00	
508000 Compte à terme	80 000,00	80 000,00	
Disponibilités	22 198,94	254 003,37	-91.26
512101 CREDIT MUTUEL 21220941 - COMPTE FONCTIONNEMENT	10 412,80	24 823,26	-58.05
512102 CREDIT MUTUEL 21220942 - COMPTE PRETS	9 237,87	158 858,00	-94.18
512117 BQ Populaire compte Association N° 98221758253	764,51	147,11	419.69
512118 BQ Populaire Compte Livret N° 08223786795	1 783,76	70 175,00	-97.46
Total Actif circulant	246 336,34	334 870,16	-26.44
TOTAL ACTIF	843 301,66	775 683,05	8.72

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2024	31/12/2023	%
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	804 662,36	817 733,70	-1.6
102400 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE	5 022,25	5 022,25	
102401 APPORT BUDGET PRET ENTREPRISES	106 125,32	106 125,32	
102402 APPORT BUDGET PRET BANQUES	88 740,00	88 740,00	
102403 APPORT BUDGET PRET COMMUNES	225 537,95	225 537,95	
102404 APPORT BUDGET PRET ASSURANCES	540,00	540,00	
102405 APPORT BUDGET PRET COLL TERR	290 452,05	290 452,05	
102406 APPORT BUDGET PRET COMPTABLES	4 665,00	4 665,00	
102407 APPORT BUDGET PRET DIVERS	12 545,00	12 545,00	
102410 APPORT SGAR FEDER	414,91	414,91	
102411 APPORTS FEDER ENTREPRISES	7 250,00	7 250,00	
102412 APPORTS BANQUES FEDER	2 750,00	2 750,00	
102413 APPORTS FEDER COMMUNES	1 657,22	1 657,22	
102415 APPORT FEDER COLL TERRITORIALE	70 250,00	70 250,00	
102490 APPORT RESERVE FOND S DE PRETS	1 784,00	1 784,00	
102499 CONSOMMATION FONDS DEDIES SANS DROIT DE REPRISE H	-13 071,34	0,00	NS
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise	45 046,38	45 734,35	-1.5
103400 APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	33 734,35	33 734,35	
103410 APPORTS DROITS DE REPRISE FEDE	12 000,00	12 000,00	
103900 CONSOMMATION FONDS DEDIES AVEC DROIT REPRISE	-687,97	0,00	NS
Report à nouveau	-88 601,80	-73 268,32	-20.93
110000 Report à nouveau (solde créditeur)	0,00	13 304,53	-100
119000 Report à nouveau (solde débiteur)	-88 601,80	-86 572,85	-2.34
Résultat de l'exercice	61 678,05	-29 092,79	312
Résultat de l'exercice	61 678,05	-29 092,79	312
Sous-total : Situation nette	822 784,99	761 106,94	8.1
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 363,03	8 975,00	60.03
40110000 Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	8 513,03	3 375,00	152.24
40810000 Fournisseurs factures non parvenues - Achats de biens et prestat	5 850,00	5 600,00	4.46
Dettes fiscales et sociales	6 153,64	5 311,70	15.85
428200 Dettes provis. pr congés à payer	2 502,96	2 478,65	0.98
431000 Sécurité sociale	1 351,98	1 433,88	-5.71
437200 Mutuelles	819,07	0,00	NS
437300 Caisse de retraite et de prévoyance	300,60	321,16	-6.4
438200 Charges sociales s/congés à payer	1 111,81	1 010,79	9.99
448630 Etat - Charges à payer	67,22	67,22	
Autres dettes	0,00	289,41	-100
467100 AUTRE COMPTES DEBITEURS CREDITEURS	0,00	289,41	-100
Total IV	20 516,67	14 576,11	40.76
Total passif	843 301,66	775 683,05	8.72

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023	%
Cotisations	36 250,36	9 380,00	286.46
756201 COTISATIONS BANQUES	2 500,00	2 100,00	19.05
756401 COTISATIONS ENTREPRISES	29 900,36	3 900,00	666.68
756501 COTISATIONS EXPERTS COMPTABLES	1 000,00	900,00	11.11
756701 COTISATIONS PARTICULIERS	2 850,00	2 480,00	14.92
Concours publics et subventions d'exploitation	156 739,40	73 383,60	113.59
740000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	402,00	2 629,00	-84.71
740010 SUBVENTION GRAND NARBONNE	15 000,00	13 500,00	11.11
740020 SUBVENTION OCCITANIE	0,00	53 754,60	-100
740030 SUBVENTION PLATEFORME	0,00	3 500,00	-100
740100 SUBVENTIONS A RECEVOIR	141 337,40	0,00	NS
Autres produits	470,23	3,86	NS
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	2,50	3,86	-35.23
772580 PROFIT SUR EXERCICE ANTERIEUR	467,73	0,00	NS
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>193 459,99</i>	<i>82 767,46</i>	<i>133.74</i>
Autres achats et charges externes	32 547,59	27 768,00	17.21
606300 ACHATS DE PETIT EQUIPEMENT	836,89	97,89	754.93
606400 ACHATS FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 692,05	1 840,26	-8.05
612500 LOCATION IMPRIMANTE	2 381,28	2 381,28	
613000 COÛTS DE FONCTIONNEMENT (CCI)	8 513,03	3 375,00	152.24
615600 MAINTENANCE	0,00	198,00	-100
622600 HONORAIRES	8 179,60	9 246,24	-11.54
623100 ANNONCES ET INSERTIONS	667,42	20,48	NS
625000 DEPLACEMENTS, MISSIONS ET RECEPTIONS	0,00	108,00	-100
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	847,44	1 278,64	-33.72
625700 RECEPTIONS	3 235,69	2 962,26	9.23
626200 TELEPHONE	1 259,83	1 226,96	2.68
626300 Affranchissements	61,92	121,26	-48.94
627000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	1 760,44	1 801,73	-2.29
628100 COTISATIONS	3 112,00	3 110,00	0.06
Impôts, taxes et versements assimilés	761,10	596,06	27.69
6331000 TAXE APPRENTISSAGE	393,93	308,48	27.7
633300 Formation continue (organisme)	367,17	287,58	27.68
Salaires et traitements	66 786,82	54 548,77	22.44
641100 Rémunérations brutes	64 147,51	52 287,12	22.68
641430 Rémunération du personnel	2 615,00	1 460,00	79.11
641600 Provision congés payés	24,31	801,65	-96.97
Charges sociales	25 054,01	16 225,42	54.41
645100 Cotisations à l'URSSAF	13 974,41	10 448,28	33.75
645200 Cotisations aux mutuelles	3 622,89	310,65	NS
645300 Cotisations aux caisses de retraite	3 810,41	2 993,11	27.31
645400 Cotisations aux ASSEDIC	2 851,68	2 196,11	29.85
645600 CHARGE SSUR PROVISION CP	101,02	277,27	-63.57
647500 Médecine du travail et pharmacie	693,60	0,00	NS
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	735,62	350,76	109.72
681120 DOTATIONS AUX AMTS IMMO. CORPO.	735,62	350,76	109.72
Autres charges	16,03	46 784,04	-99.97
654000 PERTES S/CREANCES IRRECOUVRABLES	0,00	46 784,04	-100
658000 CHARGES DIVERSES GESTION COURANTE	16,03	0,00	NS

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023	%
<i>Total des charges d'exploitation</i>	125 901,17	146 273,05	-13.93
Résultat d'exploitation	67 558,82	-63 505,59	206.38
Produits financiers autres intérêts et produits assimilés	1 236,76	2 636,00	-53.08
768000 Autres produits financiers	1 236,76	2 636,00	-53.08
Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges	0,00	33 278,00	-100
786620 REPRIS. S/PROV. DEPREC. IMMOB. FINA	0,00	33 278,00	-100
<i>Total des produits financiers</i>	<i>1 236,76</i>	<i>35 914,00</i>	<i>-96.56</i>
Dotations financières aux amortissements et provisions	7 117,53	0,00	NS
686620 DOT. PROV. DEPREC. IMMOB. FINANC.	7 117,53	0,00	NS
<i>Total des charges financières</i>	<i>7 117,53</i>	<i>0,00</i>	<i>NS</i>
Résultat financier	-5 880,77	35 914,00	-116.37
Résultat courant avant impôt	61 678,05	-27 591,59	323.54
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0,00	1 501,20	-100
678800 Charges exceptionnelles diverses	0,00	1 501,20	-100
Total des charges exceptionnelles	0,00	1 501,20	-100
Résultat exceptionnel	0,00	-1 501,20	100
Total des produits	194 696,75	118 681,46	64.05
Total des produits	194 696,75	118 681,46	64.05
Total des produits	194 696,75	118 681,46	64.05
Total des charges	133 018,70	147 774,25	-9.99
Total des charges	133 018,70	147 774,25	-9.99
Total des charges	133 018,70	147 774,25	-9.99
Excédent ou déficit	61 678,05	-29 092,79	312



INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Annexe



ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

**Exercice clos
Le
31/12/2024**

ASS INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Table des matières

1	Principes et méthodes comptables	3
2	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	5
2.1	Actif immobilisé	5
2.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	6
2.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	8
2.1.3	Dépréciations de l'actif immobilisé	9
2.1.4	Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	10
2.2	Fonds propres	11
2.2.1	Le résultat de l'exercice	12
2.2.2	Précisions sur d'autres dettes	Error! Bookmark not defined.
2.3	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	13
2.3.1	Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits	15
2.4	Informations concernant les contributions volontaires : bénévolat	15
2.5	Informations relatives à l'effectif	16
3	Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	17
3.1	Engagements financiers donnés et reçus	17

1 Principes et méthodes comptables

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement du CRC n°1999-01 du 16 février 1999.

Evolutions comptables sur la période :

Conformément aux principes comptables du réseau Initiative, il a été décidé de comptabiliser les produits à recevoir sur les subventions de fonctionnement demandées.

Ainsi au titre de la période 2022-2024, les subventions AAP et FSE devraient donner lieu à la perception de 141.337€

Toutefois par prudence, les sommes demandées en subvention sont podérée à 80% afin d'anticiper l'éventuel refus de certaines dépenses justificatives par les organismes attributeurs.

Principe comptable de dépréciation des en-cours de prêts :

- Jusqu'à 3 échéances impayées : 0% de provision
- Entre 4 et 6 échéances impayées : 50% de provision du capital restant dû (y compris capital non encore impayé) ;
- A partir de la 7^e échéance impayée : 75% de provision du capital restant dû (y compris capital non encore impayé)
- En cas de redressement judiciaire ou autres évènements le justifiant : 100% de provision du capital restant dû (y compris capital non encore impayé).

1.1. Eléments caractéristiques de la période

Les comptes clos au 31 décembre 2024 contiennent les faits marquants suivants :

- Les dossiers en impayé ont fait l'objet d'une revue individuelle afin d'identifier les dossiers qui seraient devenus irrécouvrables. La provision augmente donc de 7.117€.
- Le résultat bénéficiaire pour +61.728€ se décompose en
 - o +68.839€ sur le fonctionnement global de l'association, notamment lié à la comptabilisation de produits à recevoir sur les subventions AAP et FSE couvrant la période 2022-2024;
 - o -7.117€ sur le fonds de prêts.
- La trésorerie de l'association est en légère diminution de 231.804€ par rapport au 31/12/2023, en lien avec l'augmentation du nombre de prêts accordés, et le délai d'encaissement des subventions de fonctionnement qui s'allonge.

2 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

2.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés

2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	609	-	-	-	609
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	2 823	760	-	-	3 583
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	2 823	760	-	-	3 583
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	483 168	163 246	-	-	646 413
	Total IV	483 168	163 246	-	-	646 413
Total général		486 600	164 006	-	-	650 605

	Capital prêté au 01.01.2024	Capital débloqué dans l'année	Capital constaté en perte	Capital remboursé dans l'année	Capital prêté au 31.12.2024
Prêts	+483 167	+367.500	0	-204 254	+646.413

2.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporels	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporels Total II	609	-	-	609
Amortissements corporels	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	2 107	736	-	2 842
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
Total III		2 107	736	-	2 842
Total général		2 716	736	-	3 451

2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé

Les prêts accordés présentant un risque d'irrecouvrabilité ont été provisionnés totalement pour la quote-part non garantie par OSEO, qu'ils figurent dans le compte Prêts ou qu'ils soient imputés dans le compte « impayés créateurs ».

En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur est réalisée 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

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Dépréciation sur encours	43 071	-	-	50 189
TOTAL	43 071	-	-	50 189

	Provision ouverture	Passage en irrécouvrable	Reprise de provision sur irrécouvrable	Evolution de provision sur risqué 2023	Provisions nouvelles sur non risqué 2023	Provision clôture
En €	43 072 €	0 €	0€	-13 849 €	20 966 €	43 072 €
En Nb dossiers	20	0	0	20	7	22

2.1.4 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	609	-	-	-	-	609
Corporelles	2 107	736	-	-	-	2 842
TOTAL	2 716	736	-	-	3 451	3 451

2.2 Fonds propres

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien ou de fonds.

Libellés	Solde début	Augmentation	Diminution	Solde fin
Fonds propres sans droit de reprise	817 733 €		- 13 071 €	804 662 €
Fonds propres avec droit de reprise	45 734 €		-688 €	45 046 €
Réserves	0 €		0 €	0 €
Report à nouveau (<i>résultats antérieurs</i>)	-102 360 €		13 759 €	-88 601 €
TOTAL	761 106 €		0	761 107 €

L'évolution des fonds propres, avant résultat 12/2024 s'explique par le reclassement des fonds propres antérieurs (cf évolutions comptables de l'exercice).

2.2.1 Le résultat de l'exercice

Il s'élève à +61.678€, soit un excédent sur l'exercice.

Cet excédent se compose de la manière suivante :

Résultat Net Comptable	Déficit	Excédent
Fonctionnement		68.795
Gestion du fonds de prêts	-7 117 €	-
TOTAL		61 678€

Composition du résultat activité Gestion du fonds de prêts	2024
Dotation aux provisions	-7.117 €
Pertes définitives	
Reprises sur provisions	
Autres charges de recouvrement	
Autres frais administratifs (honoraires etc)	
Résultat sur fonds de prêt	-7 117€

Les provisions sur prêts de l'exercice se composent au 31/12/2024 comme suit :

	Nb dossiers	En-cours total	Provision	Nb dossiers à risque	% dossier risqué
2020 et avant	21	30 682 €	8 598 €	5	24%
2021	46	173 934 €	24 385 €	13	28%
2022	16	65 495 €	5 400 €	1	6%
2023	12	52 307 €	11 805 €	3	25%
2024	36	337 992 €	- €	0	0%
Total	131	660 410 €	50 188 €	22	17%

2.3 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	646 413	204 254	442 159
	Autres	-		
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	141 337	0	0
	Autres			
Charges constatées d'avance		-	-	
TOTAL		790 550		

Prêts Accordés en cours d'exercice	367 500€
Remboursements obtenus en cours d'exercice	530 746€

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	-			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		14 363			
Dettes fiscales et sociales		6 154	0	0	0
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		-			
Produits constatés d'avance		-			
TOTAL		20 561	0	0	0

Les dettes fournisseur et comptes rattachés se composent de :

- Dettes vis-à-vis de la CCI : 8.513€ au titre de l'année 2024
- Honoraires à payer : 5.850€ dont 3.150€ d'honoraires comptables et 2.700€ d'honoraires CAC.

2.3.1 Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits

Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	2 716 €
Au titre d'autres prestations (honoraires expert comptable & prestations administratives)	5.463 €
Honoraires totaux	8.180€

1.1 Informations concernant les contributions volontaires : bénévolat

	Exercice	Exercice précédent
Produits		
Bénévolat (évalué sur la base de 50€ de l'heure pour chaque bénévole)	15 625	15 400
Prestations en nature		
Dons en nature		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Personnel bénévole	15 625	15 400

Le temps valorisé au titre du bénévolat concerne les participations individuelles aux comités d'agrément et autres événements de l'associations et qui sont estimées, sur une base de 50€ de l'heure, à :

- 220 h en 2020
- 154 h en 2021
- 199 h en 2022
- 308 h en 2023
- 312,5 h en 2024
 - 8 soirées Club * 5 Membres du bureau * 3h = 120h

- 11 comités d'agrément * 5 membres du bureau * 3h30 = 192,5h

2.4 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres		
Agents de maîtrise et Techniciens		
Employés	2	0
Ouvriers		
TOTAL	2	0

3 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

3.1 Trésorerie disponible

Au 31/12/2024 la trésorerie disponible s'élève à 102.198€, et se décompose comme suit :

Libellé	Fonctionnement	Prêts	Placements	Total
Trésorerie disponible	12.961€	9.237€	80.000€	102.198€

3.2 Engagements financiers donnés et reçus

Au 31 décembre 2024 l'ensemble des prêts d'honneurs ont été débloqués.