

INITIATIVE TERRES D'AZUR

(I.T.A.)

Association d'intérêt général à caractère social, régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901

Siège social :
57, avenue Pierre Sémard
06130 GRASSE

EXERCICE 2024

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Assemblée Générale Ordinaire du 26 mai 2025

**INITIATIVE TERRES D'AZUR
(I. T. A.)**

Association d'Intérêt général à caractère social, régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901

Siège social : 57, avenue Pierre Séward - 06130 GRASSE

EXERCICE 2024

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Assemblée Générale Ordinaire du 26 mai 2025

Aux membres de l'Association INITIATIVE TERRES D'AZUR (I.T.A.),

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

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 TERRES D'AZUR (I.T.A.) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Conseil d'administration, le 5 mai 2025, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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.

II - FONDEMENT DE L'OPINION

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 « VI - Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de service interdit par le Code de déontologie de la profession de Commissaire aux comptes.

III - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L 823-9 et R 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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.

Ainsi nos appréciations ont porté notamment :

- sur les règles de dépréciation des prêts créations et croissance compte tenu du possible risque de non-recouvrement,
- sur les règles de dépréciation des subventions compte tenu du possible risque de réversion,
- sur le respect du plan comptable et du règlement ANC 2018-06 applicable au 1er janvier 2020, préconisées par le réseau INITIATIVE FRANCE.
- sur la nécessité de ventiler les pertes sur prêts avec et sans droit de reprise

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans son ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

IV - VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 du Conseil d'administration, arrêté le 5 mai 2025 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Association.

V - 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'anomalie significative, que celle-ci provienne de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 5 mai 2025.

VI - 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'anomalie significative.

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 nous pouvons raisonnablement nous 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 823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables 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 Nice, le 12 mai 2025



Romain DERENNE
Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale d'Aix-en-Provence

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	3 166	3 166		
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	77 097	69 463	7 634	16 050
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés				
	Prêts	1 702 183	395 902	1 306 281	1 916 001
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	1 782 445	468 530	1 313 915	1 932 051
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes	250		250	
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	9 516		9 516	4 403
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	227 224	164 266	62 958	172 234
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	1 151 797		1 151 797	750 243
	DISPONIBILITES	722 114		722 114	1 458 585
	Charges constatées d'avance				507
	TOTAL (II)	2 110 900	164 266	1 946 634	2 385 973
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	3 893 346	632 796	3 260 549	4 318 024
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				757 048	1 916 001
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	1 947 769	1 851 666
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	351 982	475 552
	Fonds propres complémentaires	502 201	1 496 207
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	327 464	287 684
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(103 396)	(92 853)
	Total des fonds propres (situation nette)	3 026 020	4 018 256
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	2 156	5 980
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	2 156	5 980
	Total des fonds propres	3 028 176	4 024 237
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	44 770	95 372
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés	44 770	95 372
Provisions	Provisions pour risques	27 400	27 400
	Provisions pour charges	61 351	79 351
	Total des provisions	88 751	106 751
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	339	669
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 397	23 727
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	64 177	63 467
DETTES DIVERSES	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	11 939	400
	Produits constatés d'avance		3 400
	Total des dettes	98 852	91 664
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	3 260 549	4 318 024
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(103 395,64)	(92 853,45)
(1) Dont à moins d'un an		98 852	91 664
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		339	669

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	36 810	25 640
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	15 191	9 353
	dont parrainages	12 800	5 200
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	257 870	372 486
	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	128 150	54 438
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés	77 890	34 938
	Autres produits	388	2 388
	Total des produits d'exploitation	516 298	499 242
	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	114 093	102 806
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 368	821
	Salaires et traitements	207 698	182 521
	Charges sociales	65 150	59 941
	Dotation aux amortissements et dépréciations	106 881	92 859
	Dotation aux provisions		16 140
	Reports en fonds dédiés	27 288	35 307
	Autres charges	541	2 043
	Total des charges d'exploitation	523 019	492 438
RESULTAT D'EXPLOITATION		(6 721)	6 804

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

RESULTAT D'EXPLOITATION		(6 721)	6 804
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	31 811	18 027
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	123 190	99 072
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		155 001	117 100
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	123 020	176 013
	Intérêts et charges assimilées	128 513	44 516
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		251 533	220 529
RESULTAT FINANCIER		(96 533)	(103 429)
RESULTAT COURANT avant impôts		(103 254)	(96 626)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	3 824	5 200
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		3 824	5 200
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL		3 824	5 200
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		3 966	1 428
TOTAL DES PRODUITS		675 123	621 541
TOTAL DES CHARGES		778 519	714 395
EXCEDENT ou DEFICIT		(103 396)	(92 853)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		93 824	81 362
Bénévolat			
TOTAL		93 824	81 362
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		30 884	30 837
Prestations		62 940	50 525
Personnel bénévole			
TOTAL		93 824	81 362

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Notre association Initiative Terres d'Azur est l'une des 206 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par 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 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 623 dossiers, présenté au Comité d'agrément 119 projets dont 103 ont été validés correspondant à 98 prêts personnels accordés pour un montant de 586 200 €

Ce qui représente :

- 51 prêts création pour 320 700 €
- 30 prêts reprise pour 136 500 €
- 12 prêts croissance pour 108 000 €
- 5 prêts Transition pour 21 000 €

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

- o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
- o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
- o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

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

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- Permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,
- Indépendance des exercices
- Continuité d'exploitation

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

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

Notre association applique pour la première fois aux comptes annuels au 31 12 2024, le Règlement ANC 2018-06. Ce règlement est à effet rétrospective.

L'application de ce nouveau règlement a des effets sur la présentation des comptes au niveau :

- Du bilan sur les capitaux propres et sur les opérations sur legs et donations (fonds reportés, créances et dettes, immobilisations)
- Du compte de résultat sur la décomposition des produits et les fonds dédiés reportés en résultat d'exploitation
- De l'annexe comptable avec des compléments d'information assez nombreux mais en particulier pour les opérations liées à l'appel public à la générosité du public

Ce nouveau règlement peut aussi avoir des incidences au niveau des résultats. Sont concernées éventuellement :

- La comptabilisation des subventions d'investissement sur biens amortissables
- La comptabilisation des fonds dédiés qui remontent au niveau de l'exploitation modifiant ainsi le résultat d'exploitation

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements.

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2024, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan : 3 260 550 €
- Total des produits d'exploitation : 516 298 €
- Résultat de l'exercice : - 103 395 € dont :
 - Résultat de fonctionnement : 31 956 €
 - Résultat de fonds de prêt d'honneur : - 86 840 €
 - Résultat de fonds de prêt COVID RESISTANCE : - 48 510 €

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01-01-2024 au 31-12-2024.

Informations relatives au bilan

□ Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

prêts immobilisés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/Reprise	1 133 614	275	1 279 686	275
Croissance	328 103	35	295 825	44
Sous-total	1 461 717	310	1 575 511	319
COVID Résistance	222 781,30	117	718 229	258
FUATA	17 685	3	25 605	3
Sous-total	240 466,30	120	743 834	261
Total	1 702 183,30	430	2 319 355	580

Sur l'exercice 2024, 74 prêts ont été décaissés pour un montant de 453 700 € dont :

- 54 prêts pour un montant de 322 300 € accordés en année N soit :
 - o 47 prêts création/reprise pour 249 300 €
 - o 7 prêts croissance pour 73 000 €
- 20 prêts pour un montant de 131 400 € accordés en année N-1 soit :
 - o 17 prêts création/reprise pour 81 400 €
 - o 3 prêts croissance pour 50 000 €

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

□ **Etat des provisions (NIF)**

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%

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

dépréciations des prêts	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/Reprise	165 181	34	131 328	29
Croissance	85 530	8	70 090	6
total	250 711	42	201 418	35
dotation	84 583	25	93 790	19
reprise	35 291	11	44 487	16

Sur l'exercice 2024,

- 4 prêts pour un montant de 22 862,50 € ont été repris pour être passés en perte
- 7 prêts pour un montant de 12 428,50 € ont fait l'objet d'une reprise de provision.

L'état des provisions pour dépréciation des PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciations des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/24	31/12/23	31/12/24	31/12/23	31/12/24	31/12/23
Covid Résistance	132 905	182 367	105 503	144 418	27 402	37 949
FUATA	12 285	12 285				

Sur l'exercice 2024,

- 15 prêts Covid Résistance pour un montant de 81 205 € ont été repris pour être passés en perte
- 6 prêts Covid Résistance pour un montant de 51 700 € ont fait l'objet d'une reprise de provision
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont fait l'objet d'une reprise de provision

□ **Etat des créances et dettes (NIF)**

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

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

échéances des prêts	31/12/2024	
	-1 an	1 an et +
Création/ Reprise	469 645	663 969
Croissance	124 642	203 461
Covid Résistance	155 405	67 376
FUATA	9 180	8 505
Total	758 872	942 911

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

fonds de prêts accordés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	1 000	1	1	20 000
Croissance	-	-	-	-
Total	1 000	1	1	20 000

□ Répartition de la trésorerie (NIF)

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

trésorerie	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	montant	montant
Création / reprise	485 492	581 305
Croissance	166 843	213 119
Sous total	652 335	794 424
Fonds COVID Résistance/FUATA	500 695	765 010
Total des fonds de prêts	1 153 030	1 559 434
Fonctionnement	713 321	635 359
Total	1 866 351	2 194 793

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

- *Les remboursements de prêts COVID Résistance se présentent ainsi :*

Remboursements COVID Résistance perçus	31/12/2024	30/06/2024	31/12/2023
Part ISUD	326 844,05	175 310, 82	
Part associations locales hors ISUD	85 889,95	46 069,18	134 986,77
Montant total recouvré	412 734	221 380	648 663

□ *Montant des engagements financiers (NIF)*

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/ Reprise	108 000	21	90 600	20
Croissance	5 000	1	50 000	3
Sous Total décaissable	113 000	22	140 600	23
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	-	-	-	-
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	150 900	22	10 000	2
Sous Total non-décaissable	150 900	22	10 000	2
Total	263 900	44	150 600	25

□ *Montant des engagements pour des tiers*

Au 31/12 année 2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	50 000	15	212 550	57
BPI PHS	65 000	9	497 000	65
BPI Renfort	-	-	-	-
Mon Prêt TPE	0	0	-	-
Total	115 000	24	709 550	122

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

□ Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	montant	montant
Création /reprise	- 146 694	- 41 661
Croissance	+ 6 402	- 40 000
Covid Résistance ISud	- 681 807,69	- 1 029 107
Covid Résistance Financement locaux	-179 169,31	
FUATA	- 20 205	
Total	- 1 021 474	- 1 125 243
dont :		
sans droit de reprise	- 22 597	81 661
avec droit de reprise	- 998 877	- 1 043 582

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association locale, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	montant	montant
réserves	327 464	287 684
report à nouveau	-	-
<i>sous-total</i>	<i>327 464</i>	<i>287 684</i>
résultat fonctionnement	31 956	39 781
total	361 573	327 465

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

☐ **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Nature du fonds	Date d'origine du fonds	Valorisation totale du fonds	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Solde disponible à la clôture de l'exercice
Subvention MPE 2021	2021	146 762	35 548	7 358	- 28 189
Subvention MPE 2022 Région	2022	111 421	11 666	2 189	9 477
Subvention MPE 2022 FSE	2022	139 276	14 583	-	-
Subvention MPE 2023 Région	2023	116 069	15 692	3 040	12 652
Subvention MPE 2023 FSE	2023	129 534	19 615	-	-
Subvention MPE 2024 Région	2023	116 069	-	102 998	13 071
Subvention MPE 2024 FSE	2024	128 748	-	-	-

☐ **Etat des dettes financières (NIF)**

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

dette financière sur prêts	31/12 année N	31/12 année N-1	taux intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
création	-	-	-	-	-
transmission	-	-	-	-	-
croissance	-	-	-	-	-
total	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

□ **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE	31/12/2024	31/12/2023
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	36 810	25 640
1.2 Dons, legs et mécénats	-	-
Dons manuels	-	-
Legs, donations et assurances-vie	-	-
Mécénats	-	-
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	-	-
Total DES RESSOURCES	36 810	25 640
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Bénévolat Prestations en nature	62 940	50 525
Mise à disposition de locaux	30 884	30 837
Dons immatériels	-	-
Total	130 634	107 002

□ **Contrôle de trésorerie**

	Fonctionnement	Création / Reprise	Croissance	COVID Résistance	FUATA
ACTIF					
Actif immobilisé	7 634	968 433	242 573	89 876	5 400
Actif circulant	787 638	487 755	166 843	496 479	7 920
Total	795 272	1 456 188	409 416	586 355	13 320
PASSIF					
Fonds propres sans droit de reprise	543 238	1 356 408	326 700	-	-
Fonds propres avec droit de reprise	20 000	99 683	82 706	586 179	13 320
Dettes	232 034	97	10	176	-
Total	795 272	1 456 188	409 416	586 355	13 320

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	31/12 année 2024			31/12 année 2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne	-	94 288	-	-	90 048	-
Etat	-	4 256	-	-	5 513	-
Conseil Régional Région SUD	-	120 860	-	-	112 439	1 019
CAPG	-	158 900	-	-	157 000	-
BANQUES	-	18 600	-	-	14 000	-
total	-	396 904	-	-	379 000	1 019

☐

☐ Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

□ Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	31/12 année 2024				31/12 année 2023			
	total	fonctionnement	prêts	autres activités	total	fonctionnement	prêts	autres activités
produits exploitation	411 120	411 120	-		464 304	464 304	-	
charges exploitation	468 442	437 433	31 009		457 130	444 445	12 685	
<i>résultat exploitation</i>	- 55 168	-26 313	- 31 009		7 175	19 860	-12 685	
produits financiers	130 999	7 809	147 192		116 969	16 518	100 451	
charges financières	227 531	-	251 533		220 400	-	220 400	
<i>résultat financier</i>	- 96 532	7 809	- 104 341		-103 431	16 518	-119 949	
<i>résultat courant</i>	- 153 854	- 18 504	- 135 351		-96 255	36 378	-132 633	
produits except.	3 823	3 823	-		5 200	5 200	-	
charges except.	-	-	-		-	-	-	
<i>résultat exceptionnel</i>	3 823	3 823	-		5 200	5 200	-	
reprise fonds dédiés	77 890	77 890	-		34 938	34 938	-	
fonds dédiés	27 288	27 288	-		35 307	35 307	-	
<i>impôt société</i>	3 966	3 966	-		1 428	1 428	-	
<i>résultat net</i>	- 103 396	31 956	- 135 351		-92 852	39 781	-132 633	

□ Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE

compte résultat activité prêt	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	84 583	25	93 919	19
pertes brutes s prêts	45 900	5	9 840	5
autres charges	15 650		5 456	
total des charges	146 133		109 215	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	35 291	11	44 616	16
garanties obtenues	24 002	4	1 509	
autres produits	-		-	
total des produits	59 293		46 125	
résultat s. prêts	- 86 840		-63 090	

Annexe au Bilan

Etat exprimé en **euros**

□ **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE**

compte résultat	Année 2024		Année 2023	
activité prêt	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	38 437	20	69 809	15
pertes brutes s prêts	82 613	16	34 676	6
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région	15 359		7 229	
total des charges	136 409		111 714	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	87 899	21	54 456	16
résultat s. prêts	- 48 510		-57 258	

□ **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – FUATA**

compte résultat	Année 2024				Année 2023			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts	-	-			12 285	1		
pertes brutes s prêts								
total des charges								
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts								
résultat s. prêts								

□ **Etat des pertes brutes**

Fonds de prêt	Année 2024	Année 2023
Création/ Reprise	45 900	9 840
Croissance	-	-
COVID Résistance	82 613	34 676
FUATA	-	-
total	128 513	44 516

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

□ Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	Année 2024	Année 2023
<i>contributions</i>		
prestation en nature	30 884	30 837
bénévolat	62 940	50 525
total	93 824	81 362
<i>charges</i>		
m-à-d gratuite de biens	30 884	30 837
personnel bénévole	62 940	50 525
total	93 824	81 362

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure comme en 2023. **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Autres informations

□ Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

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	Année 2024	Année 2023
cadres	2	2
non cadres	3,45	2,1
<i>sous total</i>	<i>5,45</i>	<i>4,1</i>
personnel m-à-d facturées	0,3	0,3
personnel m-à-d CVN	-	-
total	5,75	4,4

□ Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration n'ont pas été rémunérés, le salaire de la direction n'est pas publié.

Annexe au Bilan

Etat exprimé en euros

- ☐ **Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06) : Néant**
- ☐ **Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03) : Néant**

- ☐ **Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)**

honoraire CAC	31/12 année 2024	31/12 année 2023
certification des comptes	8 760	9 132
autres missions	-	-
total	8 760	9 132

Immobilisations

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	3 166					3 166
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 166					3 166
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	76 372		725			77 097
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	76 372		725			77 097
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A EIRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	2 312 072		3 388 697		3 998 586	1 702 183
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 312 072		3 388 697		3 998 586	1 702 183
TOTAL		2 391 610		3 389 422		3 998 586	1 782 445

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	3 166			3 166
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 166			3 166
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	60 322	9 141		69 463
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	60 322	9 141		69 463
TOTAL		63 488	9 141		72 629

Provisions

Etat exprimé en euros		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	79 351		18 000	61 351
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	27 400			27 400
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	106 751		18 000	88 751
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	<div> <div>Sur immobilisations</div> <div> <div>incorporelles</div> <div>corporelles</div> <div>legs ou donations</div> <div>des titres mis en équivalence</div> <div>titres de participation</div> <div>autres immo. financières</div> </div> </div>	396 071	123 020	123 190	395 902
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres	168 129	97 740	101 603	164 266
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	564 200	220 760	224 793	560 168
TOTAL GENERAL		670 951	220 760	242 793	648 919
Dont dotations et reprises <div> <div>- d'exploitation</div> <div>- financières</div> <div>- exceptionnelles</div> </div>		97 740 123 020	119 603 123 190		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 702 183	757 048	945 135
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	9 516	9 516	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	226 861	226 861	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	363	363	
	Charges constatées d'avance			
	TOTAL DES CREANCES	1 938 923	993 788	945 135
	Prêts accordés en cours d'exercice	453 700		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	959 127		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	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	339	339		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	22 397	22 397		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	33 923	33 923		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	24 849	24 849		
	Impôts sur les bénéfices	3 966	3 966		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 440	1 440		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	11 939	11 939		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	98 852	98 852		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	1 851 666		96 103		1 947 769
Fonds propres avec droit de reprise	1 971 760		340 080	1 457 656	854 183
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	287 684	39 780			327 464
Autres réserves					
Report à nouveau		(132 633)	132 633		
Excédent ou déficit de l'exercice	(92 853)	92 853		103 396	(103 396)
Situation nette	4 018 256		568 816	1 561 052	3 026 020
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	5 980		2 600	6 424	2 156
Provisions réglementées					
TOTAL	4 024 237		571 416	1 567 476	3 028 176

Variation des Subventions d'Investissement

Etat exprimé en euros	Subventions à la clôture 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/12/2024
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement	30 030			30 030
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal	30 030			30 030
Quotes-parts virées au compte de résultat	24 050	6 424	2 600	27 874

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			