



Commissaires aux
Comptes Associés
SOCIÉTÉ INSCRITE SUR LA LISTE
DES SOCIÉTÉS DE LA COMPAGNIE
RÉGIONALE DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES PRÈS LA COUR
D'APPEL D'AIX-EN-PROVENCE

Isabelle Candaele
Laurent Borg
Commissaires aux comptes

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

INITIATIVE ALPES PROVENCE

**18 Rue Carnot
05000 GAP**

**Association
SIRET 838 398 311 00046 – NAF : 9499Z**

EXERCICE 31 DECEMBRE 2023

Aux membres de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Initiative Haute Provence relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les subventions, les fonds dédiés, les pertes et provisions sur prêts.

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.

Vérification du rapport d'activité et des autres documents adressés aux adhérents.

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 et dans les autres documents adressés adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient au Président 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 au Président 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.

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.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.

Manosque,

Isabelle CANDAELE
Commissaire aux comptes,
Gérante, signataire désignée

Signé électroniquement le 13/06/2024 par
Isabelle Candaele

Isabelle Candaele

AJC AUDIT
Société de commissariat aux comptes
264 rue Berthelot
04100 Manosque
SIREN 451 301 865

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	9 066	9 066		230
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	84 355	60 888	23 467	30 553
	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				
	Autres titres immobilisés	120 920		120 920	120 574
	Prêts	5 210 509	722 106	4 488 403	4 834 011
	Autres immobilisations financières	6 477		6 477	5 836
TOTAL (I)		5 431 327	792 060	4 639 267	4 991 204
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				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	1 810 914	47 097	1 763 817	1 337 950
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	2 819 046		2 819 046	3 009 955
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	5 082		5 082	104
	TOTAL (II)	4 635 041	47 097	4 587 944	4 348 009
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
COMPTES DE REGULARISATION	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	10 066 368	839 157	9 227 211	9 339 213
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				4 494 880	2 084 483
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	51 301	51 301
	Fonds propres complémentaires	4 575 343	4 447 625
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	3 049 847	3 895 792
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
Fonds reportés et dédiés	Autres		
	Report à nouveau	307 978	220 719
	Report à nouveau sous contrôle de tiers financeur		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(155 483)	(176 930)
	Total des fonds propres (situation nette)	7 828 985	8 438 506
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	26 292	29 184
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	26 292	29 184
	Total des fonds propres	7 855 277	8 467 690
Provisions	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	160 720	124 053
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes	20 453	19 451
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés sur concours publics		
DETTE (1)	Total des fonds reportés et dédiés	181 174	143 504
	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	33 023	30 843
	Total des provisions	33 023	30 843
	DETTE FINANCIERE		
DETTE (1)	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	162 716	162 716
	Emprunts et dettes financières divers	180 925	180 925
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	65 119	77 414
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	147 852	148 449
	DETTE DIVERSES		
TOTAL PASSIF	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	34 105	18 670
	Produits constatés d'avance	567 021	109 000
	Total des dettes	1 157 738	697 175
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		9 227 211	9 339 213
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(155 483,09)	(176 930,11)
(1) Dont à moins d'un an		1 157 738	697 175
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	42 679	35 911
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 520	
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	1 477 031	1 379 011
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats	91 283	60 600
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
CHARGES D'EXPLOITATION	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	76 465	56 646
	Utilisations des fonds dédiés	73 378	234 257
	Autres produits	1 514	1 843
	Total des produits d'exploitation	1 763 870	1 768 268
	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	414 972	384 278
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	60 930	54 279
	Salaires et traitements	837 201	746 070
	Charges sociales	302 470	258 314
	Dotation aux amortissements et dépréciations	11 490	16 487
	Dotation aux provisions	49 277	63 840
	Reports en fonds dédiés	111 047	143 504
	Autres charges	7 485	8 264
	Total des charges d'exploitation	1 794 873	1 675 037
RESULTAT D'EXPLOITATION		(31 003)	93 231



Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

RESULTAT D'EXPLOITATION		(31 003)	93 231
PRODUITS FINANCIERS	De participation	333	
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		6 811
	Autres intérêts et produits assimilés	12 507	163 340
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	204 853	
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		217 692	170 151
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	204 065	343 691
	Intérêts et charges assimilées	149 578	83 924
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		353 643	427 614
RESULTAT FINANCIER		(135 950)	(257 463)
RESULTAT COURANT avant impôts		(166 953)	(164 232)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	22 036	2 050
	Sur opérations en capital	2 892	5 602
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	24 928	7 652
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	1 245	18 590
	Sur opérations en capital	12 214	1 760
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	13 458	20 350
RESULTAT EXCEPTIONNEL		11 470	(12 698)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices			
TOTAL DES PRODUITS		2 006 491	1 946 071
TOTAL DES CHARGES		2 161 974	2 123 001
EXCEDENT ou DEFICIT		(155 483)	(176 930)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		80 285	94 221
Prestations en nature		23 278	23 278
Bénévolat			
TOTAL		103 563	117 499
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		23 278	23 278
Prestations			
Personnel bénévole		80 285	94 221
TOTAL		103 563	117 499



Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	9 066					9 066
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	9 066					9 066
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	9 960					9 960
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	70 221		4 174			74 395
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	80 181		4 174			84 355
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	120 574		346			120 920
	Prêts et autres immobilisations financières	5 562 741		2 115 621		2 461 376	5 216 986
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 683 315		2 115 967		2 461 376	5 337 906
TOTAL		5 772 562		2 120 141		2 461 376	5 431 327

Amortissements

Etat exprimé en euros

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				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	8 836	230		9 066
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	8 836	230		9 066
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	807	956		1 763
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	48 820	10 305		59 125
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	49 628	11 260		60 888
TOTAL		58 464	11 490		69 954

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	5 210 509	749 242	4 461 267
	Autres immobilisations financières	6 477	6 477	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	976	976	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés	6 881	6 881	
	Divers	1 781 402	1 781 402	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	21 655	21 655	
	Charges constatées d'avance	5 082	5 082	
TOTAL DES CREANCES		7 032 982	2 571 715	4 461 267
Prêts accordés en cours d'exercice		2 113 902		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 446 235		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

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			
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	162 716	162 716	
	Emprunts et dettes financières divers	180 925	180 925	
	Fournisseurs et comptes rattachés	65 119	65 119	
	Dettes des legs ou donations			
	Personnel et comptes rattachés	59 885	59 885	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	86 998	86 998	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Obligations cautionnées			
	Autres impôts, taxes et assimilés	968	968	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Autres dettes	34 105	34 105	
	Dette représentative de titres empruntés			
	Produits constatés d'avance	567 021	567 021	
TOTAL DES DETTES		1 157 738	1 157 738	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Version 23/01/2024

Annexe développée (Base Règlement ANC n° 2018-06)

CONTENU DE L'ANNEXE

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06) : **ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe**

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 **Initiative Alpes Provence** est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. 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 2023, notre plateforme a étudié 459 dossiers, présenté au Comité d'agrément 444 projets dont 411 ont été validés correspondant à 375 prêts personnels accordés pour un montant de 1 944 445 €.

Ce qui représente :

- 325 prêts créations/reprise pour 1 537 375 €
- 50 prêts croissance pour 407 070 €

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 année 2023		31/12 année 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/Reprises	3 606 318€	1362	4 008 894.19€	1252
Croissance	881 676€	116	273 155.56€	88
Colibri	65 576€	15	76 432.56€	12
COVID Résistance/FUATA	646 240€	241	1 185 189.29€	352
DLVA	10 699€	2	13 233.26€	2
Total	5 210 509€	1736	5 556 904.86€	1706

Sur l'exercice 2023, 373 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 895 278 € dont :

- 313 prêts pour un montant de 1 582 778 € accordés en année 2023 soit :
 - o 268 prêts création/reprise pour 1 215 708 €
 - o 45 prêts croissance pour 367 070 €

- 386 prêts pour un montant de 1 919 550 € accordés en année 2022 soit :
 - 339 prêts création/reprise pour 1 487 550 €
 - 43 prêts croissance pour 405 000 €
 - 4 prêts colibri pour 27 000 €

• **Etat des provisions (NIF)**

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

dépréciations des prêts	31/12 année 2023		31/12 année 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/Reprise	465 569€	74	480 940.29€	241
Croissance	54 107€	3	38 648.94€	11
DLVA	0		0	0
Covid	197 655€	29	198 530€	
Fuata	4 775€	2	4 775€	46
total	722 106€	108	722 894.27€	298
dotation	204 065€	108	343 693.82€	133
reprise	204 853€	72	163 339.69€	75

Sur l'exercice 2023,

- 132 347 € ont été repris pour être passés en perte
- 16 591 € ont été repris sans être utilisés

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/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1	31/12/ N	31/12/N-1
Covid Résistance	197 655€	198 530€	126 934€	131 783.40€	70 720 €	66 746.64 €
FUATA	4 775€	4 775€				

Sur l'exercice 2023,

- 16 prêts Covid Résistance pour un montant de 73 458€ ont été repris pour être passés en perte
- 18 prêts Covid Résistance pour un montant de 77 750€ ont été repris sans être utilisés
- 31 prêts Covid Résistance pour un montant de 76 875€ ont été provisionnés

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%

Etat des créances et dettes (NIF)

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

échéances des prêts	31/12 année 2023	
	-1 an	1 an et +
Création/Reprise	493 902.98€	3 112 415.44€
Croissance	67 512.84€	814 162.93€
DLVA	10 699.85€	
Colibri	6 099.93€	59 474.84€
Covid /Fuata	171 026.18€	475 213 .57€
Total 5 210 509€	749 241.78€	4 461 266.78€

Au 31/12 année 2023, 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 année 2023		31/12 année 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	96 000€		95 150€	
Croissance				
Total				

80 000€ de la Région + 16 000€ de la cepac pour PH

- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

Au 31/12 année 2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12 année 2023	31/12 année 2022
	montant	montant
Création / reprise	820 108€	769 547€
Croissance	122 379€	149 826€
Colibri	2 227€	2 573€
livrets	778 818€	821 635€
Autre fonds de PH		
Sous total prêts d'honneur		
Fonds COVID Résistance/fuata	766 280€	1 094 909€
dlva	70 827€	70 686€
Autre fonds de prêt		
Autre fonds de prêt		
Total des prêts		
Fonctionnement	276 623€	100 779€
Total	2 819 046€	3 009 955€

*placement fonctionnement 2023 : titres immobilisés 102 704€ (non compris dans le total ci-dessus)

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31/12 année 2023, 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 2023		31/12 année 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création Reprise	592 700€	68	591 500€	
Croissance	63 000€	7	48 000€	
Sous Total décaissable	655 700€	75	639 500€	
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	201 900€	24		
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	408 800€	48		
Sous Total non-décaissable	610 700€	72		

- **Montant des engagements pour des tiers**

Au 31/12 année 2023, 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 2023		31/12 année 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	508 927€	173	639 500€	
BPI PHS	632 400€	111		
BPI Renfort	0			
Autres aides	3000€	1		
Total	1 144 327€	285	639 500€	

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

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

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

fonds de prêt	31/12 année 2023	31/12 année 2022
	montant	montant
Création /reprise	6 840 092€	6 594 092€
Croissance	547 923€	547 923€
Colibri	173 500€	173 500€
Eden	113 231€	113 231€
Covid Résistance	1 383 300€	2 059 430€
Fuata	6 092€	
Provisions	-843 881€	-579 691€
Pertes	-956 984€	-956 984€
RàN	-51 838€	-40 227€
Résultat	-157 198	-275 799€
Total	7 054 637€	7 665 874€

dont :

sans droit de reprise	4 240 408€	4 112 690€
avec droit de reprise	3 023 266€	3 869 211€

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

fonds propres fonctionnement	31/12 année 2023	31/12 année 2022
	montant	montant
Fond propres sans droit de reprise	412 817€	412 816€
Subvention investissement	26 292€	29 184€
report à nouveau	359 816€	260 946€
<i>sous-total</i>	798 924€	702 946€
résultat fonctionnement	1 715€	98 869€
total	800 640€	801 815€

• **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
Cohorte 2021 mpe fse+reg	2021		40 807€	26 194€	14 613€
Cohorte 2022 Mpe fse + reg	2022		83 247€	37 083€	46 164€
Fond Dédiés prives	2022	20 453€	19 451€		20 453€
Cohorte 2023 mpe fse	2023	55 524€	0	0	55 524€
Cohorte 2023 mpe reg	2023	44 420€	0	0	44 420€
total					

• **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 2023	31/12 année 2022	taux intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
création					
transmission					
croissance	187 716€	187 716€			2023
dlva	30 925€	30 925€			2026
santé					
agricole					
total	218 641€	218 641€			



Autre option possible :

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 218 641€ au 31/12 année 2023.

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	31/12 année 2023			31/12 année 2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		493 893€	24 535€		668 579€	26 592€
Etat		110 373€			185 704€	
Conseil Régional/depart-Bpi		609 780€	1 529€		311 526€	2 208€
Intercommunalités		206 735€			198 202€	
autres		56 250€	228€		15 000€	386€
total		1 477 031€	26 293€		1 379 011€	29 184€

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)**

	31/12 année 2023				31/12 année 2022			
	total	fonction- nement	prêts	autres activité s	total	fonction- nement	prêts	autres activité s
produits exploitation	1 763 870€	1 763 279€	591€		1 768 268 €	1 767 657 €	610€	
charges exploitation	1 794 873 €	1 775 636	19 237€		1 675 037 €	1 658 812 €	16 225€	
<i>résultat exploitation</i>	-31 003€	-12 357€	-18 645€		93 231€	108 845€	-15 615€	
produits financiers	217 692€	2 942€	214 750 €		170 151€	1 525€	168 627 €	
charges financières	353 643€	394€	353 249 €		427 614€	79€	427 535 €	
<i>résultat financier</i>	-135 950€	2 549€	138 499 €		-257 463€	1 446€	258 909 €	
<i>résultat courant</i>	-166 953€	-9 809€	157 144 €		-164 232€	110 291€	274 524 €	
produits except.	24 928€	24 878€	50€		7 652€	7 319€	333€	
charges except.	13 458€	13 354€	104€		20 350€	18 740€	1 609€	
<i>résultat exceptionnel</i>	11 470€	11 524€	-54€		-12 698€	-11 421€	-1 276€	
<i>résultat net</i>	-155 483€	1715€	157 198 €		-176 930€	98 870€	275 800 €	

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

compte résultat activité prêt	31/12 année 2023		31/12 année 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	127 190€		182 729€	
pertes brutes s prêts	75 480€		83 838€	
autres charges	19 587€		17 841€	
total des charges	222 257€		284 408€	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	127 103€		145 763€	
garanties obtenues				
autres produits	10 539€		6 230€	
total des produits	137 642€		151 993€	
résultat s. prêts	-84 615€		-132 415€	

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

compte résultat	Année 2023				Année 2022			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts	76 875€				160 961€			
pertes brutes s prêts	73 458€							
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région								
total des charges	150 333€				160 961€			
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts	77 750€				17 577€			
résultat s. prêts	-72 583€				-143 384€			

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

compte résultat	Année N				Année N-1			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts	0€				4 775€	2		
pertes brutes s prêts								
total des charges								
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts	0€							
résultat s. prêts					-4 775€	2		

• **Etat des pertes brutes**

Fonds de prêt	Année 2023	Année 2022
Création - Reprise	72 325€	83 838€
Croissance	3 155€	
COVID Résistance	73 457€	
FUATA	0€	
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
total	148 938€	83 838€

• **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	Année 2023	Année 2022
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature	23 285€	23 285€
bénévolat	80 285€	94 221€
total	103 563€	117 499€
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens	23 278€	23 278€
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	80 285€	94 221€
total	103 563€	117 499€

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 50 € de l'heure comme en 2021. **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 2023	Année 2022
cadres	2.83	2.25
non cadres	19.17	22.50
<i>sous total</i>	22	24.75
personnel m-à-d facturées	0.16	0.13
personnel m-à-d CVN	0	0
total	22.16	24.88

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

Les membres de conseil d'administration ne reçoivent aucune rémunération par cette association. Un seul dirigeant perçoit une rémunération. Pour des raisons de confidentialité, cette information n'est pas mentionnée sur cette annexe du bilan.

- **Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)**

NEANT

- **Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)**

NEANT

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

honoraire CAC	31/12 année N	31/12 année 2022
certification des comptes	7 056€	6 240€
autres missions	648€	360€
total	7 704€	6 600€