

NICE COTE D'AZUR INITIATIVE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Assemblée générale

Exercice clos le 31 décembre 2024

Grant Thornton SAS

SAS d'Expertise Comptable et de
Commissariat aux Comptes
183 avenue de Rome ZA Les Playes
Jean Monnet Sud CS 30205 83507 La
Seyne-sur-Mer Cedex

NICE COTE D'AZUR INITIATIVE

association

208 boulevard du Mercantour

06200 NICE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'association NICE COTE D'AZUR INITIATIVE

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 NICE COTE D'AZUR INITIATIVE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

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 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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

Les prêts figurant à l'actif du bilan de votre association sont évalués selon les modalités présentées dans la note « informations générales complémentaires » de l'annexe aux états financiers. Nous avons procédé à l'appréciation des éléments pris en considération pour les estimations de la valeur d'inventaire.

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.

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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.

Le 05/06/2025 à la Seyne sur Mer

Le commissaire aux comptes
Grant Thornton SAS
Membre français de Grant Thornton International
Stéphane Marello



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	12 542	12 242	300	6 063	5 763	95.05
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	134 091	130 005	4 086	7 645	3 559	46.55
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	75		75	75		
	Prêts	3 497 412	350 687	3 146 725	3 446 024	299 298	8.69
	Autres	5 716		5 716	5 716		
	Total I	3 649 836	492 934	3 156 902	3 465 522	308 620	8.91
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	883 217		883 217	698 505	184 712	26.44
	Valeurs mobilières de placement	54 089		54 089	52 476	1 613	3.07
	Instruments de trésorerie						
Comptes de Régularisation	Disponibilités	1 218 399		1 218 399	1 733 441	515 042	29.71
	Charges constatées d'avance (2)	6 596		6 596	5 168	1 428	27.63
	Total II	2 162 301		2 162 301	2 489 590	327 289	13.15
	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	5 812 137	492 934	5 319 203	5 955 113	635 910	10.68

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à plus d'un an



BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024	12	Exercice N-1 31/12/2023	12	Ecart N / N-1	
		Euros				%	
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	2 541 473		2 452 799		88 673	3.62
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	1 362 657		2 074 268		711 611	34.31
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres						
	Report à nouveau	181 440		178 029		3 411	1.92
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	4 529		3 411		1 118	32.77
	Situation nette (sous total)	4 090 098		4 708 507		618 409	13.13
	Fonds propres consommptibles						
	Subventions d'investissement			3 746		3 746	100.00
	Provisions réglementées						
	Total I	4 090 098		4 712 253		622 155	13.20
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
PROVISIONS	Fonds dédiés	186 706		65 378		121 328	185.58
	Total II	186 706		65 378		121 328	185.58
DETTE (1)	Provisions pour risques	49 585		109 053		59 468	54.53
	Provisions pour charges						
DETTES (1)	Total III	49 585		109 053		59 468	54.53
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	313 681		225 799		87 882	38.92
	Emprunts et dettes financières diverses	140 600		162 461		21 861	13.46
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	48 322		40 076		8 246	20.58
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	104 910		107 561		2 651	2.46
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	383 301		528 532		145 230	27.48
	Instruments de trésorerie						
DETTE (2)	Produits constatés d'avance	2 000		4 000		2 000	50.00
	Total IV	992 814		1 068 429		75 615	7.08
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		5 319 203		5 955 113		635 910	10.68

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

1 065 326
225 799

313 681

Dossier N° 001549 en Euros.

ALBA EXPERTISES

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	78 100		66 276		11 824	17.84
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	5 999				5 999	
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	725 566		786 804		61 238	7.78
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	34 487		26 064		8 423	32.32
Autres produits	347		116		231	199.40
Total I	844 499		879 260		34 761	3.95
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	229 146		214 636		14 510	6.76
Aides financières	252				252	
Impôts, taxes et versements assimilés	12 268		25 982		13 715	52.78
Salaires et traitements	366 372		434 665		68 294	15.71
Charges sociales	132 063		168 957		36 895	21.84
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	11 519		16 017		4 497	28.08
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés	155 815		42 699		113 116	264.91
Autres charges	5 469		8 302		2 833	34.12
Total II	912 904		911 259		1 645	0.18
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	68 405		31 999		36 406	113.77

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

2 417

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	154 642	147 046	7 596	5.17
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	138 048	70 913	67 135	94.67
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	292 690	217 959	74 730	34.29
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	138 048	70 913	67 135	94.67
Intérêts et charges assimilées	141 670	132 830	8 840	6.65
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	279 718	203 743	75 975	37.29
2. Résultat financier (III-IV)	12 972	14 216	1 244	8.75
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	55 434	17 783	37 651	211.72
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	150	360	210	58.33
Sur opérations en capital	3 746	6 813	3 067	45.01
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	88 808	89 686	878	0.98
Total V	92 704	96 859	4 155	4.29
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	2 417		2 417	
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	29 340	74 600	45 260	60.67
Total VI	31 757	74 600	42 843	57.43
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	60 947	22 259	38 688	173.81
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	985	1 065	80	7.51
Total des produits (I+III+V)	1 229 892	1 194 078	35 814	3.00
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	1 225 364	1 190 667	34 697	2.91
5. EXCEDENT OU DEFICIT	4 529	3 411	1 118	32.77

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature	248 256		281 802		33 546	11.90
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	248 256		281 802		33 546	11.90
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature	24 789		102 575		77 786	75.83
Personnel bénévole	223 467		179 227		44 241	24.68
TOTAL	248 256		281 802		33 546	11.90



ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	36
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	37
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	37
Permanence ou changement de méthodes	38
Informations générales complémentaires	38
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	39
Etat des amortissements	39
Tableau de variation des fonds propres	40
Tableau de variation des fonds dédiés	41
Etat des provisions	42
Etat des échéances des créances et des dettes	43
Composition du capital social	44
Evaluation des immobilisations corporelles	44
Evaluation des amortissements	44
Evaluation des créances et des dettes	44
Disponibilités en Euros	44
Produits à recevoir	45
Détail des produits à recevoir	45
Charges à payer	45
Détail des charges à payer	46
Charges et produits constatés d'avance	46
Détail des charges constatées d'avance	47
Détail des produits constatés d'avance	48
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Ventilation des subventions	48
Rémunération des dirigeants	48
Ventilation de l'effectif moyen	48
Valorisation des contributions volontaires	49
Honoraires des commissaires aux comptes	49
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	50

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 5 319 203.19 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 844 498.55 Euros et dégageant un excédent de 4 528.74 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.



FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Notre association Initiative Nice 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 cours 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 référentiel " 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 201 dossiers, présenté au Comité d'agrément 201 projets dont 179 ont été validés correspondant à 200 prêts personnels accordés pour un montant de 1 218 367 €.

Ce qui représente :

- 116 prêts création pour 651 433 €
- 71 prêts reprise pour 379 600 €
- 10 prêts croissance pour 161 667 €
- 3 prêts transition - croissance pour 25 667 €

I- Résumé sur l'activité des fonds de prêts

En 2024, il a été décaissé 187 prêts pour un montant total de 1 184 545 Euros.

Les prêts décaissés se répartissent de la manière suivante:

- CREATION: 99 prêts pour un montant de 591 143 Euros
- REPRISE: 75 prêts pour un montant de 416 068 Euros
- CROISSANCE: 13 prêts pour un montant de 177 334 Euros.

Un prêt de 5000 euros a été décaissé deux fois par erreur et est en cours de remboursement total sur 2025.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

II- Fonds associatifs avec droit de reprise et avances remboursables

Certaines conventions passées avec les donateurs, prévoient une restitution des fonds inutilisés, cette éventualité est matérialisée dans les comptes en fonds associatifs avec droit de reprise, le montant brut est chiffré à 641 166,94 Euros. Ce montant concerne le fonds Création/Reprise pour 233 411,97 Euros et le fonds COVID pour 407 754,97 Euros.

Sous la rubrique " Emprunts et dettes financières diverses", nous trouvons des avances remboursables restituables reçues. Au 31/12/2024, ces avances s'élèvent à 190 000 Euros dont 90 000 Euros concernent le fonds Croissance et, 100 000 Euros, le fonds de prêt Création/Reprise.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun fait ne mérite d'être signalé.



- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

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,
- 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.

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'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements
- 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.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

AFFECTATION DES RESULTATS SUR LES OPERATIONS DE FINANCEMENT:

Le Conseil d'Administration s'est tenu le 28 mai 2025 et, a affecté les résultats des opérations des fonds de prêt comme suit:

Le déficit du fonds de Croissance de 14 662,61 Euros a été de ce fait affecté aux comptes n°10294101 « Provisions/Apports sans droit de reprise Croissance », n° 10294201 « Pertes/Apports sans droit de reprise Croissance », n°16894101 « Prov/Avances remboursables Croissance » et n° 16894201 « Pertes/Avances remboursables Croissance ».

Le déficit du fonds de Création/Reprise de 52 609,13 Euros a été de ce fait affecté aux comptes n°10294100 « Provisions/Apports sans droit de reprise », n° 10294200 « Pertes/Apports sans droit de reprise », n° 10394100 «Provisions/Apports avec droit de reprise », n° 10394200 «Pertes/Apports avec droit de reprise », n°16894100 « Prov/Avances remboursables Création » et n° 16894200 « Pertes/Avances remboursables Création ».

Le déficit du fonds Covid de 55 782,65 Euros a été affecté au compte n° 10394102 «Provisions/Apports avec droit de reprise Covid » et, n° 10394202 «Pertes/Apports avec droit de reprise Covid ».



Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

La méthode de dépréciation :

Les dépréciations sur prêts sont pratiquées selon la norme Initiative France. Pour rappel, une provision est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité, liquidation judiciaire en cours, redressement judiciaire en cours ou identification d'un risque fort de non recouvrement : 100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées et jusqu'à 6 impayés : 50% du solde.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	12 542		
Installations générales agencements aménagements divers	39 466		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	92 749		2 450
TOTAL	132 216		2 450
Autres titres immobilisés	75		
Prêts, autres immobilisations financières	3 796 815		1 189 545
TOTAL	3 796 890		1 189 545
TOTAL GENERAL	3 941 648		1 191 995

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			12 542	12 542
Installations générales agencements aménagements divers			39 466	39 466
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		575	94 624	94 624
TOTAL		575	134 091	134 091
Autres titres immobilisés			75	75
Prêts, autres immobilisations financières		1 483 232	3 503 128	3 503 128
TOTAL		1 483 232	3 503 203	3 503 203
TOTAL GENERAL		1 483 807	3 649 836	3 649 836

S'agissant des prêts Covid Résistance, les remboursements perçus en 2024 ont été de 406 982€ dont 306 534€ pour la part ISUD et 100 448 € pour la part des autre financeurs.
S'agissant du prêt FUATA, les remboursements perçus en 2023 ont été de 3 999.96€ dont 100% pour la part ISUD.



Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	6 479	5 763		12 242
Installations générales agencements aménagements divers		39 466			39 466
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		85 105	5 756	322	90 539
TOTAL		124 571	5 756	322	130 005
TOTAL GENERAL		131 050	11 519	322	142 248
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	5 763				
Matériel de bureau informatique mobilier	5 756				
TOTAL	5 756				
TOTAL GENERAL	11 519				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Tableau de variation des fonds propres
ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	2 452 799		850 706	762 033	2 541 473
Fonds propres avec droit de reprise	2 074 268		583 743	1 295 353	1 362 657
Report à nouveau	178 029		3 411	0-	181 440
Excédent ou déficit de l'exercice	3 411	3 411	4 529		4 529
Situation nette	4 708 507		1 442 389	2 060 798	4 090 098
Subventions d'investissement	3 746			3 746	
TOTAL I	4 712 253	3 411	1 442 389	2 061 133	4 090 098



ANNEXE

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation	65 378		34 487			186 705	186 705
Subvention MPE 2022	22 679		13 591			9 088	9 088
Subvention MPE 2023	42 699		20 896			21 803	21 803
Subvention MPE 2024						43 467	43 467
Accélérateur Créa Dev						79 952	79 952
Accélérateur Croissance						32 395	32 395
TOTAL	65 378		34 487			186 705	186 705

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices



ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	1 09 053	29 340	88 808		49 585
TOTAL	1 09 053	29 340	88 808		49 585

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	345 075	99 281	93 670		350 687
TOTAL	345 075	99 281	93 670		350 687
TOTAL GENERAL	454 128	128 621	182 478		400 272

Dont dotations et reprises					
d'exploitation		29 340	88 808		
financières		138 048	138 048		

ETAT DES PROVISIONS PAR FONDS:

31/12/2024

- Croissance: 73 356.23 € correspondant à 8 prêts
- Création/Reprise: 73 389.63 € correspondant à 55 prêts
- COVID Résistance: 203 940.75 € correspondant à 47 prêts
- FUATA: néant

Concernant les provisions sur le Fonds COVID Résistance, sur la provision de 203 940.75 €, 153 450.66 € sont affectés à la part ISUD et 50 490.09€ à la part des autres financeurs.

31/12/2023

- Croissance: 58 021.78 € correspondant à 6 prêts
- Création/Reprise: 44 346.13 € correspondant à 32 prêts
- COVID Résistance: 242 707.44 € correspondant à 43 prêts
- FUATA: néant

Concernant les provisions sur le Fonds COVID Résistance, sur la provision de 242 707.44 €, 182 855.79 € sont affectés à la part ISUD et 59 861.55 € à la part des autres financeurs.

DOTATIONS ET REPRISES:

Création/Reprise et Croissance:

Les dotations annuelles des fonds Croissance et Création/Reprise ont été de 50 410.41 € et concernent 29 prêts en 2024 contre 7 892.44 € pour 9 prêts en 2023.

Les reprises annuelles des fonds Croissance et Création/Reprise ont été de 6032.43 € et concernent 11 prêts en 2024 contre 19 809.97 € pour 17 prêts en 2023.

Sur l'exercice 2024:

- 4 prêts pour un montant de 10 910.85 € ont été repris pour être passés en perte correspondant à une reprise de 3500.44 €
- 7 prêts pour un montant de 15 739.20 € ont été repris sans être utilisé correspondant à une reprise de 2531.99 €.

COVID Résistance et FUATA:

Les dotations annuelles des fonds COVID ont été de 48 870.71 € et concernent 19 prêts en 2024 contre 51 103.09 € pour 14 prêts en 2023.

Les reprises annuelles des fonds COVID ont été de 87637.40 € et concernent 22 prêts en 2024, contre 25 552.22 € qui concernaient 6 prêts en 2023.

- 14 prêts pour un montant de 86 130.79 € ont été repris pour être passés en perte correspondant à une reprise de 79 639.06 €
- 8 prêts pour un montant de 34 971.80 € ont été repris sans être utilisé correspondant à une reprise



ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

de 7 998.34 €.

Les pertes sur prêts COVID Résistance ont été de 90 497.61€ en 2024, dont 61 180.90 € affectés à la part ISUD et 22 316.71 € pour la part des autres financeurs.

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	3 497 412	1 684 489	1 812 923
Autres immobilisations financières	5 716	5 716	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 626	2 626	
Divers état et autres collectivités publiques	44	44	
Débiteurs divers	878 085	878 085	
Charges constatées d'avance	6 596	6 596	
TOTAL	4 390 480	2 577 557	1 812 923
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	1 189 545		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	1 481 232		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	313 681	313 681		
Emprunts et dettes financières divers	140 600	140 600		
Fournisseurs et comptes rattachés	48 322	48 322		
Personnel et comptes rattachés	51 962	51 962		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	39 975	39 975		
Impôts sur les bénéfices	985	985		
Autres impôts taxes et assimilés	11 988	11 988		
Autres dettes	383 301	383 301		
Produits constatés d'avance	2 000	2 000		
TOTAL	992 814	992 814		
Emprunts remboursés en cours d'exercice	15 000			

- Montant des créances sur l'activité de prêt:
- Croissance: 355 074 €
 - Création Reprise: 2 660 001 € (dont 30 216 euros de fonds à recevoir)
 - Covid Résistance: 504 553 €
 - Fuata : 8 000 €



- Montant des dettes sur l'activité de prêt:
- Croissance: 44 818 €
 - Création Reprise: 97 088 €
 - Covid Résistance: 359 964 €
 - Fuata : 4000 €

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 141 906 € Euros au 31/12/2024.
Au 31/12/2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés, mais non encore encaissés à l'actif du bilan est de 30 216 € et il concerne uniquement le fonds Création/Reprise.
Au 31/12/2023, ce montant s'élevait à 6 528 € et concernait également le fonds Création/Reprise.

- Le montant des prêts à l'actif du bilan de 3 497 412 € est décomposé de la manières suivante:
- MOINS D'UN AN
- Croissance: 154 765 €
 - Création Reprise: 1 037 540 €
 - Covid Résistance: 488 184 €
 - Fuata: 4000€

- UN AN ET PLUS
- Croissance: 200 309 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- Création Reprise: 1 592 245 €
- Covid Résistance: 16 369 €
- Fuata : 4000 €

Variation des fonds propres

**Variation des fonds propres**

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi:

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2024 : 2 541 473 € soit une variation de
+ 88 674 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 1 362 657 € soit une variation de
- 711 611 € par rapport à l'exercice précédent.

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements	Linéaire	5 à 7 ans
Matériel de bureau	Linéaire	2 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	2 à 5 ans
Logiciels	Linéaire	3 ans

Evaluation des créances et des dettes

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

Disponibilités en Euros

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

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

- Trésorerie sur fonds de prêt Croissance: 68 252.95 Euros
- Trésorerie sur fonds de pêts Création Reprise: 788 807.95 Euros
- Trésorerie sur fonds de prêts Covid: 356 099.24 Euros
- Trésorerie FUATA : 4000 Euros
- Trésorerie Fonctionnement: - 313 276.32 Euros

Total liquidités disponibles: 903 883.82 Euros.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	799 306
Total	799 306

Détail des produits à recevoir

	Montant
div Org sociaux + formation continue solde deb	1 438
Cotisation 2024 à recevoir	3 610
Subvention FSE soldes 2022 à 2024	505 415
Subvention BPI	18 700
Subvention Sudlabs	4 900
Subvention INCUBE	30 000
Adhésion CECAZ 2024	12 000
Subvention MPE	71 343
Subvention Metropole	150 000
Contrat aidé	500
autres dons et mécénats	1 400
Total	799 306



Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 581
Dettes fiscales et sociales	74 719
Total	105 300

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détail des charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	30 581
CONGES A PAYER	25 201
PROV PRIMES CHARGEES	26 053
PROV RTT	708
ORG.SOC. CH.S/ CONGES PAYES	11 529
PROV CHARGES SOC/RTT	362
TAXE SUR LES SALAIRES	10 866
Total	105 300

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	6 596
Total	6 596
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	2 000
Total	2 000



ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détail des charges constatées d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CHARGES CONST. D'AVANCE			
- REDEVANCES LOGICIELS	209		
- REDEVANCES LOGICIELS	555		
- LOCATIONS IMMOBILIERES	2 409		
- CHARGES LOCATIVES	667		
- TAXES FONCIERES ET ODURES MENA	472		
- CHARGES LOCATIVES	32		
- REDEVANCES LOGICIELS	1 440		
- REDEVANCES LOGICIELS	347		
- PETIT MATERIEL	385		
- DOCUMENTATION GENERALE	80		
Total	6 596		



ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détail des produits constatés d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
SUBVENTION MPE RECOUVREMENT	2 000		
Total	2 000		

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

Répartition par secteur d'activité	Montant
Intercommunalités et Pays du Paillon	7 300
Subvention Fons Socil Européen	187 819
Subvention CGET	2 500
Subvention Région PACA "Mon projet d'Entreprise"	179 579
Subvention Métropole Nice Cote d'Azur	150 000
Subvention Région Paca	10 500
Subvention BPI	1 785
Subvention Initiative France	31 116
Initiative international	1 500
BPI Accélérateur Création développement	91 200
BPI Accélérateur Croissance	46 500
Subventions privées des organismes bancaires	11 000
Subvention contrats aidés	4 500
divers	266
Total	725 565



Rémunération des dirigeants

Rémunérations allouées aux membres des organes de direction ou de gérance	Montant
Total	69 181

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	1
Agents de maîtrise et techniciens	1
Employés	8
Total	10

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein).
Si l'on tient compte des mises à disposition des personnes et des bénévoles concourant à l'activité, l'effectf est alors décomposé ainsi:
Cadres: 1
Non cadres: 9
Personnel mis à disposition : 1
Bénévolat: 2
TOTAL: 13

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Valorisation des contributions volontaires

L'association fait appel au bénévolat pour le traitement des demandes de prêts, étude des dossiers en comité technique et décision d'attribution des prêts lors des comités d'agrément.

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

L'association compte 247 bénévoles dont 219 sont membres des comités.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 1 451.20 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 420 heures au titre du parrainage et de séminaires et 2266.20 heures de participation au fonctionnement de la plateforme. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 €/heure. contre 50€/heures en 2023. La valorisation de bénévolat s'élève en 2024, à un montant de 223 467 €. En 2023, le montant s'élevait à 179 226.50 €.

Le bénévolat apparaît bien au compte de résultat. Il est par ailleurs comptabilisé dans des comptes n° 8640000 et n°8700000.



Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 9765.57 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 9765.57 euros
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 euros.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers



Engagements donnés

Autres engagements donnés :		138 837
Au 31/12/2024 23 prêts ont été accordés mais ne sont pas encore décaissés		
0 prêts Croissance		
14 prêts Création	91 337	
9 prêts Reprise	47 500	
Total (1)		138 837

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2024 à un montant de 138 837 € pour 23 prêts et 18 dossiers.

Au 31/12/2023, le montant était de 270 299 € correspondant à 36 prêts.

Engagements reçus

Néant



- **Complément Etat des créances en montant brut : prêts immobilisés (page 43)**

Prêts immobilisés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/Reprise	2 629 785	713	2 517 673	685
Croissance	355 074	42	259 468	37
COVID Résistance	504 553	201	1 002 032	286
FUATA	8 000	1	12 000	1
total	3 497 412	957	3 791 173	1009

- **Complément Etat des provisions (page 42)**

Dépréciation des prêts	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création reprise	73 390	55	44 346	32
Croissance	73 356	8	58 022	6
TOTAL	146 746	63	102 368	38
Dotation annuelle	50 410	29	7 892	9
Reprise sur provision	6 032	11	19 810	17

Dépréciation des prêts	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
COVID Résistance	203 941	47	242 707	43
FUATA	0	0	0	0
TOTAL	203 941	47	242 707	43
Dotation annuelle	48 871	19	51 103	14
Reprise sur provision	87 637	22	25 552	6

- Compte de résultat par activité

Décomposition du compte de résultat par activité (avant écriture d'affectation neutralisant les résultats des fonds de prêts)

	31/12/2024				31/12/2023			
	total	fonctionnement	fonds de prêt	COVID	total	fonctionnement	fonds de prêt	COVID
Produits d'exploitation	844 499	844 499			879 260	879 210	50	
Charges d'exploitation	912 904	903 184	5 668	4 052	911 258	897 697	6 286	7 275
Résultat d'exploitation	-68 405	-58 685	-5 668	-4 052	-31 998	-18 487	-6 236	-7 275
Produits financiers	130 197	0	42 559	87 637	115 283	0	89 730	25 552
charges financières	240 279		100 911	139 368	191 826		118 181	73 645
résultat financier	-110 083	0	-58 352	-51 731	-76 543	0	-28 450	-48 093
résultat courant	-178 488	-58 685	-64 020	-55 783	-108 541	-18 487	-34 686	-55 368
produits exceptionnels	92 704	92 554	150		96 858	96 499	359	
charges exceptionnelles	31 757	29 340	2 417		74 600	74 600		
Résultat exceptionnel	60 947	63 214	-2 267	0	22 258	21 899	359	0
Impôt	985		985		1 065		1 065	
Résultat net	-118 526	4 529	-67 272	-55 783	-87 348	3 412	-35 392	-55 368

- Décomposition du compte de résultat par activité (hors COVID)



Tableau de compte de résultat sur activité prêt hors COVID et avant affectation				
Compte résultat Activité prêt	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
charges	109 981	-	125 531	-
- dotations prov prêt	50 410	29	7 892	9
- pertes brutes s prêts	50 500	15	110 288	46
- autres charges	9 070		7 351	
produits	42 709	-	90 141	-
- reprise prov prêts	6 032	11	19 810	17
- garantie obtenues	32 421	13	65 484	14
- autres produits	4 256		4 847	-
Résultat sur prêt	-67 271	-	-35 390	-

Etat des fonds propres d'intervention (ANC 2018-06 et NIF)

FONDS DE PRÊT	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
Création reprise	3 509 664 €	3 660 099 €
Croissance	88 050 €	97 015 €
Covid Résistance	298 415 €	757 953 €
FUATA	8 000 €	12 000 €
TOTAL	3 904 130 €	4 527 067 €

dont:

sans droit de reprise:	2 541 473 €	2 452 799 €
avec droit de reprise:	1 362 657 €	2 074 268 €