

# **ASS INITIATIVE SOMME FRANCE ACTIVE**

**49 boulevard d'Alsace Lorraine  
80000 AMIENS**

**-----**

**Comptes annuels  
au 31/12/2024**

***SAS SEROC***

***Rue Mathias Sandorf - Immeuble ATHENA***

***BP 10029 BOVES - 80333 LONGUEAU***

***Tél : 03 22 82 09 50 - Fax : 03 22 82 09 51***

***Courriel : [contact@seroc.com](mailto:contact@seroc.com)***



## Sommaire

<b><i>Attestation d'Expert Comptable</i></b>	<b><i>1</i></b>
<b><i>Comptes simplifiés</i></b>	<b><i>2</i></b>
Bilan simplifié	3
Compte de résultat simplifié	4
<b><i>Comptes annuels</i></b>	<b><i>5</i></b>
Bilan	6
Compte de résultat	8
Bilan détaillé	9
Compte de résultat détaillé	13
<b><i>Annexe</i></b>	
Règles et méthodes comptables	16
Faits caractéristiques	18
Notes sur le bilan	19
Notes sur le compte de résultat	26
Autres informations	28
Contributions volontaires	29

# Attestation d'Expert Comptable

## MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Conformément à nos accords nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association INITIATIVE SOMME FRANCE ACTIVE relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en euro
Total bilan	7 573 195
Total des ressources	1 504 497
Résultat net comptable (Excédent)	43 873

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

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à LONGUEAU

Le 27/03/2025

Jimmy BERNARD

Expert Comptable

## **Comptes simplifiés**

# INITIATIVE SOMME

Bilan au 31 décembre 2024

## ACTIF

## PASSIF

	31/12/2024		31/12/2024
<b>* ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>* FONDS PROPRES</b>	
<i>Agencements, Mobilier et Mat. De bureau</i>	12 652	<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>	610 344
<i>Titres immobilisés et dépôts versés</i>	59 846	<i>Fonds associatifs avec droit de reprise</i>	327 700
<i>Prêts d'honneur</i>	1 782 529	<i>Outils d'intervention sans droit de reprise</i>	1 444 189
<i>Avances remboursables (DASESS et FDRT)</i>	928 447	<i>Outils d'intervention avec droit de reprise</i>	4 606 552
<i>Prêts solidaires (CAA, FAA, PIA)</i>	658 938		
<i>Garanties FAG</i>	179 521		
<i>Avances Fonds de Relance</i>	4 167		
<i>Provision sur prêts accordés</i>	-341 021	<i>Résultat de l'exercice</i>	43 873
		<i>Résultat de l'activité</i>	22 114
		<i>Résultat / fonds de prêts</i>	21 759
<b>Total actif immobilisé</b>	<b>3 285 077</b>	<b>Total fonds propres</b>	<b>7 032 659</b>
<i>Créances diverses</i>	0		
<i>Subventions et cotisations à recevoir</i>	739 324	<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>151 371</b>
<i>Fonds de prêts à recevoir</i>	0	<i>Fournisseurs</i>	33 539
<i>Disponibilités Fonctionnement</i>	386 928	<i>Personnel et Organismes sociaux</i>	157 650
<i>Disponibilités Outils</i>	3 153 037	<i>Créditeurs divers</i>	163 602
<i>Charges constatées d'avance</i>	8 829	<i>Produits constatés d'avance</i>	34 375
<b>Total actif circulant</b>	<b>4 288 118</b>	<b>Total passif circulant</b>	<b>389 166</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>7 573 195</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>7 573 195</b>

# INITIATIVE SOMME

Compte de résultat au 31 décembre 2024

	du 01/01/24 au 31/12/24	du 01/01/23 au 31/12/23
<b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>		
<i>Conseil Régional Hauts de France</i>	309 579	299 579
<i>Conseil Départemental de la Somme</i>	195 200	240 064
<i>FEDER</i>	150 000	110 000
<i>Adhésion Com de com et Com d'Agglomérations</i>	267 687	268 509
<i>Banque des Territoires</i>	19 510	38 545
<i>Etat</i>	71 225	33 100
<i>CCI Amiens Picardie</i>	5 000	5 000
<i>France Active</i>	65 430	114 840
<i>BPI</i>	58 482	63 826
<i>Amiens Métropole Cité lab et conventions</i>	14 000	14 000
<i>Cotisations</i>	23 915	36 770
<i>Mécénat</i>	30 000	30 000
<i>Prestations</i>	1 360	5 453
<i>Subvention Apprentis</i>	12 000	3 500
<i>Subventions diverses</i>	2 000	2 373
<i>Autres produits (dont transferts de charges)</i>	10 145	4 185
<i>Reprises sur provisions</i>	81 715	57 208
<b>Total des produits de fonctionnement</b>	<b>1 317 248</b>	<b>1 326 952</b>
<b>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>		
<i>Frais généraux</i>	241 681	270 299
<i>Charges de personnel</i>	1 044 454	959 588
<i>Dotations aux amortissements et provisions</i>	6 043	5 206
<b>Total des charges de fonctionnement</b>	<b>1 292 177</b>	<b>1 235 093</b>
<b>RESULTAT DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>25 071</b>	<b>91 859</b>
<i>Résultat financier</i>	8 714	11 584
<i>Variation Provisions pour risque sur subventions</i>	18 422	-53 535
<i>Variation Provision pour risque social</i>	0	102 912
<i>Régularisations exercices antérieurs</i>	-30 093	-86 898
<i>Autres charges et produits exceptionnels</i>	0	-21 500
<b>RESULTAT DE L'ACTIVITE</b>	<b>22 114</b>	<b>44 422</b>
<i>Résultat sur fonds de prêts</i>	21 759	-42 007
<b>RESULTAT NET</b>	<b>43 873</b>	<b>2 415</b>

# **Comptes annuels**

## Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
<b>ACTIF</b>				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acompt				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	58 097,47	45 445,54	12 651,93	13 318,07
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	49 239,31		49 239,31	41 058,41
TIAP & autres titres immobilisés	15,00		15,00	15,00
Prêts	3 374 080,17	192 096,38	3 181 983,79	2 754 737,15
Autres immobilisations financières	190 112,25	148 925,10	41 187,15	97 994,83
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 671 544,20</b>	<b>386 467,02</b>	<b>3 285 077,18</b>	<b>2 907 123,46</b>
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances</b>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	739 324,19		739 324,19	1 054 506,49
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	3 539 964,75		3 539 964,75	3 523 240,07
Charges constatées d'avance	8 828,79		8 828,79	6 979,40
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>4 288 117,73</b>		<b>4 288 117,73</b>	<b>4 584 725,96</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion – Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>7 959 661,93</b>	<b>386 467,02</b>	<b>7 573 194,91</b>	<b>7 491 849,42</b>



## Bilan

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 054 533,39	2 041 979,45
Ecarts de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE	43 872,70	2 415,00
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	2 098 406,09	2 044 394,45
Apports	4 934 252,43	4 762 138,79
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise	4 934 252,43	4 762 138,79
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	4 934 252,43	4 762 138,79
Provisions pour risques	39 000,00	57 422,42
Provisions pour charges	112 370,72	194 085,91
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	151 370,72	251 508,33
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	33 538,60	31 475,18
Dettes fiscales et sociales	157 649,71	132 831,53
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	163 602,36	234 501,14
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	34 375,00	35 000,00
DETTES	389 165,67	433 807,85
Ecarts de conversion – Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>7 573 194,91</b>	<b>7 491 849,42</b>

## Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
<b>Ventes de marchandises</b>		
Production vendue	1 360,00	5 452,57
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	902 425,50	924 826,83
Reprises et Transferts de charge	91 846,16	61 391,62
Cotisations	291 602,00	305 279,05
Autres produits	30 014,00	30 001,50
Produits d'exploitation	1 317 247,66	1 326 951,57
<b>Achats de marchandises</b>		
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Autres achats non stockés et charges externes	244 242,55	273 306,61
Impôts et taxes	58 977,70	57 518,56
Salaires et Traitements	725 779,66	658 232,06
Charges sociales	259 696,67	243 837,42
Amortissements et provisions	6 042,57	5 205,97
Autres charges	6,10	4,17
Charges d'exploitation	1 294 745,25	1 238 104,79
RESULTAT D'EXPLOITATION	22 502,41	88 846,78
<b>Opérations faites en commun</b>		
Produits financiers	139 164,64	135 422,11
Charges financières	106 123,45	162 832,89
Résultat financier	33 041,19	-27 410,78
RESULTAT COURANT	55 543,60	61 436,00
Produits exceptionnels	57 581,42	106 799,19
Charges exceptionnelles	69 252,32	165 820,19
Résultat exceptionnel	-11 670,90	-59 021,00
<b>Impôts sur les bénéfices</b>		
<b>Report des ressources non utilisées</b>		
<b>Engagements à réaliser</b>		
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>43 872,70</b>	<b>2 415,00</b>
<b>Contribution volontaires en nature</b>		
Bénévolat	179 960,00	128 900,00
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total des produits	179 960,00	128 900,00
<b>Secours en nature</b>		
Mise à disposition gratuite		
Personnel bénévole	179 960,00	128 900,00
Total des charges	179 960,00	128 900,00

## Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
<b>ACTIF</b>				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
218100 – INSTALLATIONS GÉNÉRALES	11 334,96		11 334,96	11 334,96
218300 – MATERIEL INFORMATIQUE	23 896,29		23 896,29	18 519,86
218400 – MOBILIER DE BUREAU	22 866,22		22 866,22	22 866,22
281810 – AMORTIS. INSTAL. GALES, AGENT.		8 100,90	-8 100,90	-6 481,62
281830 – AMORT MATERIEL INFORMATIQUE		14 478,42	-14 478,42	-10 699,94
281841 – AMORT. MOBILIER DE BUREAU		22 866,22	-22 866,22	-22 221,41
<b>Autres immobilisations corporelles</b>	58 097,47	45 445,54	12 651,93	13 318,07
<b>Immobilisations financières</b>				
261100 – ACTIONS	49 239,31		49 239,31	41 058,41
<b>Participations et créances rattachées</b>	49 239,31		49 239,31	41 058,41
271000 – PARTS SOCIALES CREDIT MUTUEL	15,00		15,00	15,00
<b>TIAP &amp; autres titres immobilisés</b>	15,00		15,00	15,00
274000 – AVANCES	1 668 945,66		1 668 945,66	1 672 559,22
274500 – AVANCES FONDS CROISSANCE	113 583,39		113 583,39	
276000 – AVANCES FONDS DE RELANCE CAPS	4 166,65		4 166,65	8 833,33
276610 – FAA – AVANCES	10 833,46		10 833,46	31 388,98
276620 – CAA – AVANCES	648 104,30		648 104,30	702 919,41
276650 – AVANCES DASESS	792 613,37		792 613,37	427 833,37
277000 – AVANCES				1 312,40
278000 – AVANCE FDRT	135 833,34		135 833,34	157 500,01
297400 – PROVISION SUR AVANCES DOUTEUS		114 546,26	-114 546,26	-147 958,24
297401 – PROV SUR AVANCES DOUTEUSES				-933,23
297610 – FAA – EN-COURS DOUTEUX		2 500,12	-2 500,12	-12 500,12
297620 – CAA – EN-COURS DOUTEUX		75 050,00	-75 050,00	-86 217,98
<b>Prêts</b>	3 374 080,17	192 096,38	3 181 983,79	2 754 737,15
275000 – DÉPÔTS ET CAUTIONNEMENTS	550,18		550,18	550,18
275100 – DEPOT DE GARANTIE IMMOBILIERE	10 041,03		10 041,03	10 041,03
275510 – FAG – DEPOTS GT	159 521,04		159 521,04	206 832,13
275520 – FAG-FRIS – DEPOT GT	20 000,00		20 000,00	20 000,00
297510 – FAG – EN-COURS DOUTEUX		148 925,10	-148 925,10	-139 428,51
<b>Autres immobilisations financières</b>	190 112,25	148 925,10	41 187,15	97 994,83
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 671 544,20</b>	<b>386 467,02</b>	<b>3 285 077,18</b>	<b>2 907 123,46</b>
<b>Stocks</b>				
<b>Créances</b>				
441010 – SUBV A RECEVOIR – CONSEIL DEP 80	105 100,00		105 100,00	134 964,00
441020 – SUBV A RECEVOIR – REGION	268 578,70		268 578,70	264 013,50
441030 – SUBV A RECEVOIR – ETAT	29 500,00		29 500,00	21 500,00
441040 – SUBV A RECEVOIR – AMIENS	19 600,00		19 600,00	2 800,00
441050 – SUBV A RECEVOIR – FEDER	260 000,00		260 000,00	110 000,00
441060 – SUBV A RECEVOIR – BPIFRANCE	28 220,00		28 220,00	
467100 – AUTRES COMPTES DÉBITEURS/CRÉD				1 423,28
467110 – FONDS DE PRETS A RECEVOIR				414 500,00
468700 – PRODUITS A RECEVOIR	28 325,49		28 325,49	105 305,71
<b>Autres créances</b>	739 324,19		739 324,19	1 054 506,49
<b>Divers</b>				
512010 – CAA – CEP CC	288 939,82		288 939,82	27 498,11
512030 – CAA – CEP – LIVRET A	84 880,36		84 880,36	82 408,12
512040 – CE CSL FIDESS	2 635,60		2 635,60	55 445,40
512060 – FCT – CEP – CSL	127 592,60		127 592,60	598 605,88

## Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
512080 – CAA – CEP – CSL	305 359,37		305 359,37	303 086,22
512100 – CE FAA	303 447,28		303 447,28	282 891,76
512101 – CE CSL DASESS	293 956,60		293 956,60	203 418,23
512102 – CE DASESS	2 890,58		2 890,58	1 911,60
512103 – CE CSL FAA	136 775,85		136 775,85	135 757,67
512300 – CREDIT MUTUEL	7 407,88		7 407,88	7 558,28
512430 – LIVRET CREDIT MUTUEL	95 823,92		95 823,92	93 392,29
512500 – CDC	360 661,96		360 661,96	360 366,35
512700 – CDC FONCTIONNEMENT	594 853,71		594 853,71	27 489,77
512800 – CDC PRETS RSA	42 308,96		42 308,96	42 205,71
512801 – CDC AVANCES FDRT	40 431,55		40 431,55	67 644,41
512900 – CAISSE D'EPARGNE FONCTIONNEME	104 476,23		104 476,23	34 712,90
512901 – CE ISFAP PIA	1 879,68		1 879,68	5 909,58
512902 – CE FIDESS	27 893,74		27 893,74	16 693,74
512903 – CE AVANCE DASESS	512 865,99		512 865,99	952 984,47
512904 – CE CAP QUARTIER	8 184,66		8 184,66	8 123,73
512905 – CDC PH CROISSANCE	5 666,56		5 666,56	114 399,95
512906 – CDC PH JEUNES	52 550,00		52 550,00	47 464,05
512907 – CE AV RB DASESS	138 476,63		138 476,63	53 266,63
530000 – CAISSE	5,22		5,22	5,22
<b>Disponibilités</b>	3 539 964,75		3 539 964,75	3 523 240,07
486000 – CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	8 828,79		8 828,79	6 979,40
<b>Charges constatées d'avance</b>	8 828,79		8 828,79	6 979,40
ACTIF CIRCULANT	4 288 117,73		4 288 117,73	4 584 725,96
COMPTES DE REGULARISATION				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>7 959 661,93</b>	<b>386 467,02</b>	<b>7 573 194,91</b>	<b>7 491 849,42</b>

## Bilan détaillé

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
<b>PASSIF</b>		
102000 – FONDS ASSO SANS DROIT DE REPRISE	556 293,42	511 871,51
102101 – FCT – FONDS TERRITORIAL	52 355,35	52 355,35
102108 – FCT – ENTREPRISES	1 695,50	1 695,50
102511 – FAG – APPORTS SDR ( FA)	45 000,00	45 000,00
102518 – FAG – APPORTS SDR (FAPE)	20 000,00	20 000,00
102612 – FAA – APPORTS SDR (AM)	20 000,00	20 000,00
102617 – FAA – APPORTS SDR (CE)	15 000,00	15 000,00
102618 – FAA – APPORTS SDR (MACIF)	10 000,00	10 000,00
102700 – FONDS DE PRETS (SDR)	2 205 671,36	2 201 171,36
102704 – IHDF FONDS CROISSANCE REG (SDR)	60 000,00	60 000,00
102705 – IHDF FONDS JEUNE REGION (SDR)	27 050,00	27 050,00
102851 – FAG – PROVISION SDR	-22 776,78	-21 324,36
102861 – FAA – PROVISION SDR	-358,30	-1 791,42
102941 – PROVISIONS/FDS PRETS (SDR)	-104 245,54	-80 523,84
102942 – PERTES/FDS PRETS (SDR)	-780 401,70	-774 864,62
102951 – FAG – PERTE SDR	-43 570,27	-36 334,46
102961 – FAA – PERTE SDR	-7 179,65	-7 325,57
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	2 054 533,39	2 041 979,45
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	43 872,70	2 415,00
<b>FONDS PROPRES</b>	2 098 406,09	2 044 394,45
103002 – FONDS ADR MICRO PRETS	77 460,76	77 460,76
103003 – FDS ADR FDRT	200 144,78	237 725,79
103005 – IHDF FONDS CROISSANCE CDC	60 000,00	60 000,00
103007 – IHDF FONDS JEUNES CDC	26 250,00	26 250,00
103100 – FONDS AVEC DROIT DE REPRISE CDC	649 295,98	649 295,98
103101 – FONDS AV DROIT REPRISEAMIENS METROP	401 802,00	401 802,00
103104 – FCT – REGION	83 500,00	83 500,00
103106 – FCT – CDC	83 500,00	83 500,00
103107 – FCT – BANQUES (CE)	17 200,00	17 200,00
103108 – FCT – ENTREPRISES (APREVA)	60 000,00	60 000,00
103109 – FCT – DIVERS (FA)	83 500,00	83 500,00
103401 – CDC FOND LOCAL COURT TERME	420 000,00	200 000,00
103402 – CDC FOND LOCAL MOYEN TERME	430 000,00	210 000,00
103513 – FAG – APPORTS ADR (REGION FA)	300 000,00	300 000,00
103517 – FAG – APPORTS ADR (CE)	30 000,00	30 000,00
103518 – FAG – APPORTS ADR (MACIF)	30 000,00	30 000,00
103528 – FAG–FRIS–ENTREPRISES (SCOP)	20 000,00	20 000,00
103614 – FAA – APPORTS ADR (CR)	170 000,00	170 000,00
103616 – FAA – APPORTS ADR (CDC)	64 000,00	64 000,00
103617 – FAA – APPORTS ADR (CCOOP)	10 000,00	10 000,00
103619 – FAA – APPORTS ADR (DIVERS)	25 000,00	25 000,00
103624 – CAA – APPORTS ADR (CR)	525 000,00	525 000,00
103626 – CAA – APPORTS ADR (CDC)	680 828,00	680 828,00
103627 – CAA – APPORTS ADR (CE)	175 000,00	175 000,00
103629 – CAA – APPORTS ADR (DIVERS)	110 000,00	110 000,00
103637 – APPORT ADR – FRANCE ACTIVE – PRS	5 209,72	200 000,00
103638 – APPORT ADR – RHDF – DASESS	437 000,00	437 000,00
103639 – APPORT ADR – CDC – DASESS	800 000,00	800 000,00
103670 – FONDS DE RELANCE CAPS	11 500,00	11 500,00
103851 – FAG – PROVISION ADR	-126 148,32	-118 104,15
103861 – FAA – PROVISION ADR	-2 141,82	-10 708,70
103862 – CAA – PROVISION ADR	-75 050,00	-86 217,98

## Bilan détaillé

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
103942 – PROVISIONS/FDS PRETS CDC (ADR)	-24 808,25	-17 810,88
103943 – PROVISIONS/FDS PRETS AMIENS METROP.	-18 904,45	-14 574,29
103944 – PROVISIONS/FDS MICRO PRETS	-933,23	-2 170,77
103945 – PERTES /FONDS PRETS CDC (ADR)	-201 034,19	-199 400,87
103946 – PERTES/FDS PRETS AMIENS METROPOLE	-88 721,30	-87 710,56
103947 – PERTES FDS MICRO PRETS	-47 532,40	-47 518,32
103948 – PERTES / FDS DE PRETS FDRT	-18 750,01	-18 750,01
103951 – FAG – PERTE ADR	-221 908,69	-181 833,41
103961 – FAA – PERTE ADR	-34 600,11	-35 472,37
103962 – CAA – PERTE ADR	-191 406,04	-196 151,43
<b>Apports</b>	4 934 252,43	4 762 138,79
Fonds associatifs avec droit de reprise	4 934 252,43	4 762 138,79
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	4 934 252,43	4 762 138,79
151800 – PROVISIONS POUR PERTES SUBVENTIONS	39 000,00	57 422,42
<b>Provisions pour risques</b>	39 000,00	57 422,42
153000 – PROVISION POUR RISQUE SOCIAL	112 370,72	194 085,91
<b>Provisions pour charges</b>	112 370,72	194 085,91
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	151 370,72	251 508,33
FONDS DEDIES		
<b>Emprunts obligataires convertibles</b>		
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits</b>		
408100 – FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES	33 538,60	31 475,18
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	33 538,60	31 475,18
428200 – CONGES A PAYER	52 801,76	59 677,87
431000 – SÉCURITÉ SOCIALE	24 201,00	21 455,00
437300 – CAISSE DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE	12 042,78	11 414,42
438200 – CHARGES SOCIALES SUR CP	26 205,17	30 768,83
438600 – ORG SOC CHARGES A PAYER	338,00	432,88
441070 – SUB A RECEVOIR – BDT	973,00	
441080 – SUBV A RECEVOIR – FRANCE ACTIVE	32 311,00	
442100 – Prélèvements à la source (IR)	2 321,00	1 651,53
448600 – ETAT CHARGES A PAYER	6 456,00	7 431,00
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	157 649,71	132 831,53
462715 – DASESS INGENIERIE	21 444,42	34 781,44
467200 – SUBVENTIONS A REVERSER		14 170,00
467215 – FIDESS – FONDS A VERSER	49 500,00	56 995,00
467630 – DASESS – FONDS A VERSER	48 000,00	54 516,00
467640 – FIDESS – FOND POUR SUBVENTIONS	36 038,00	65 293,00
467650 – FONDS CAP QUARTIER	8 000,00	8 000,00
468600 – CHARGES A PAYER	619,94	745,70
<b>Autres dettes</b>	163 602,36	234 501,14
487000 – PRODUITS PERCUS D'AVANCE	34 375,00	35 000,00
<b>Produits constatés d'avance</b>	34 375,00	35 000,00
DETTES	389 165,67	433 807,85
ECARTS DE CONVERSION		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>7 573 194,91</b>	<b>7 491 849,42</b>

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	Variation absolue (montant)
706600 – PRESTATIONS DE FORMATION		1 372,57	-1 372,57
706700 – PRESTATIONS FDRT	1 360,00	4 080,00	-2 720,00
<b>Production vendue</b>	1 360,00	5 452,57	-4 092,57
740000 – SUBVENTIONS DIVERSES	2 000,00	2 373,33	-373,33
740001 – SUBVENTIONS APPRENTIS	12 000,00	3 500,00	8 500,00
740100 – SUBVENTION CONSEIL DEPARTEMENT	195 200,00	240 064,00	-44 864,00
740151 – SUBVENTION FEDER	150 000,00	110 000,00	40 000,00
740200 – SUBVENTION CONSEIL REGIONAL	309 578,50	299 578,50	10 000,00
740250 – SUBVENTION BDT	19 510,00	38 545,00	-19 035,00
740300 – SUBVENTION ETAT	71 225,00	33 100,00	38 125,00
740320 – SUBVENTION BPI	58 482,00	63 826,00	-5 344,00
740350 – SUBVENTION CCI	5 000,00	5 000,00	
740700 – AMIENS METRO CITE LAB ET CONVENT	14 000,00	14 000,00	
743000 – SUB V FONC FRANCE ACTIVE	65 430,00	114 840,00	-49 410,00
<b>Subventions d'exploitation</b>	902 425,50	924 826,83	-22 401,33
781500 – REPRIS.S/PROVIS.RISQUES & CHARGES	81 715,19	57 208,34	24 506,85
791000 – TRANSFERT DE CHARGES	10 130,97	4 183,28	5 947,69
<b>Reprises et Transferts de charge</b>	91 846,16	61 391,62	30 454,54
756000 – ADHESIONS COTISATIONS	23 915,00	36 770,00	-12 855,00
756001 – ADHES COM DE COM ET CAGGLOMERA	267 687,00	268 509,05	-822,05
<b>Cotisations</b>	291 602,00	305 279,05	-13 677,05
758000 – AUTRES PRODUITS DIVERS DE GESTIO	14,00	1,50	12,50
758800 – MECENAT	30 000,00	30 000,00	
<b>Autres produits</b>	30 014,00	30 001,50	12,50
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>1 317 247,66</b>	<b>1 326 951,57</b>	<b>-9 703,91</b>
606100 – EDF	8 133,91	14 174,71	-6 040,80
606300 – FOURNIT ENTRETIEN PETIT EQUIPEME	1 822,38	1 891,69	-69,31
606400 – FOURNITURES ADMINISTRATIVES	201,00	566,95	-365,95
606401 – FOURN PHOTOCOPIES	1 878,18	1 783,86	94,32
613000 – LOCATION IMMOBILIERE	49 037,20	47 000,00	2 037,20
613100 – LOCATION SALLE REUNION	2 354,31	2 912,33	-558,02
613200 – LOCATION PARKING	324,00	640,90	-316,90
613210 – LOCATION ZONE ARCHIVAGE	2 116,80	2 116,80	
613220 – LOCATION SARCUS	6 626,41	6 251,28	375,13
613500 – LOCATION MATERIEL INFO	7 147,40	9 057,90	-1 910,50
613580 – LOCATION MICROSOFT	923,62	852,40	71,22
614000 – CHARGES LOCATIVES	11 336,00	11 289,00	47,00
615200 – ENTRETIEN ET REPARATIONS	364,00	479,81	-115,81
615250 – ENTRETIEN DES BUREAUX	3 802,38	8 793,58	-4 991,20
615600 – MAINTENANCE	32 614,41	24 099,19	8 515,22
616000 – ASSURANCE	7 075,44	4 463,66	2 611,78
618000 – DOCUMENTATION ABONNEMENTS	2 815,83	1 642,10	1 173,73
618500 – FRAIS DE COLLOQUES, DE SÉMINAIRES		2 913,92	-2 913,92
622600 – HONORAIRES	41 370,00	41 841,74	-471,74
622700 – FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX		70,17	-70,17
623000 – PUBLICITÉ	2 114,20	2 906,89	-792,69
623300 – FOIRES ET EXPOSITIONS	600,00		600,00
623302 – MOIS DE LA CREATION		9 108,50	-9 108,50
623303 – FRAIS AG SI	467,37	1 981,22	-1 513,85
623306 – CITES LAB	349,31	802,37	-453,06
624100 – TRANSPORTS SUR ACHATS		26,28	-26,28
625100 – FRAIS DE DEPLACEMENT	22 000,24	27 420,66	-5 420,42

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	Variation absolue (montant)
625700 – MISSION-RECEPTION	4 248,51	6 625,80	-2 377,29
626000 – PTT	707,76	1 759,32	-1 051,56
626100 – TELEPHONE SFR	187,27	2 777,32	-2 590,05
626500 – TELEPHONE	9 945,57	8 750,27	1 195,30
627000 – SERVICES BANCAIRES	1 327,02	1 283,86	43,16
627001 – SERVICES BANCAIRES PRETS D'HONNE	2 556,10	2 847,76	-291,66
627002 – SERVICES BANCAIRES CREDIT MUTUEL	150,40	149,93	0,47
627003 – FRAIS BANCAIRES MP	12,00	14,08	-2,08
627004 – FRAIS BANCAIRES FDRT	163,92	190,36	-26,44
628000 – COTISATIONS	19 469,61	23 820,00	-4 350,39
<b>Autres achats non stockés et charges externes</b>	244 242,55	273 306,61	-29 064,06
631100 – TAXE SUR LES SALAIRES	48 515,00	43 703,00	4 812,00
633300 – FORMATION PROFESSIONNELLE	6 964,70	3 951,56	3 013,14
633301 – FORMATION PERSONNEL	3 498,00	9 864,00	-6 366,00
<b>Impôts et taxes</b>	58 977,70	57 518,56	1 459,14
641100 – SALAIRES	674 110,77	628 449,28	45 661,49
641110 – INDEMNITES JOURNALIERES	6 384,43	3 669,14	2 715,29
641200 – VARIATION PROVISION CP	-6 876,11	16 347,84	-23 223,95
641300 – PRIMES ET GRATIFICATIONS	2 851,20	3 465,80	-614,60
641400 – INDEMNITES ET AVANTAGES	49 309,37	6 300,00	43 009,37
<b>Salaires et Traitements</b>	725 779,66	658 232,06	67 547,60
645100 – COTISATIONS URSSAF ASSEDIC	155 853,19	138 657,38	17 195,81
645315 – RETRAITE –PREVOYANCE	84 733,29	76 937,32	7 795,97
647500 – MEDECINE DU TRAVAIL	2 081,46	2 159,27	-77,81
647700 – TICKETS RESTAURANTS CHEQUES DEJ	18 110,40	17 390,40	720,00
647704 – VERSEMENT AUX AUTRES OEUVRES SO	2 290,36	2 310,00	-19,64
648000 – AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	1 191,63	661,75	529,88
648800 – CHARGES SOCIALES CP	-4 563,66	5 721,30	-10 284,96
<b>Charges sociales</b>	259 696,67	243 837,42	15 859,25
681120 – DOTATION AMORTI. MOBILIER BUREA	6 042,57	5 205,97	836,60
<b>Amortissements et provisions</b>	6 042,57	5 205,97	836,60
658000 – CHARGES DIVERSES GESTION COURAN	6,10	4,17	1,93
<b>Autres charges</b>	6,10	4,17	1,93
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>1 294 745,25</b>	<b>1 238 104,79</b>	<b>56 640,46</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>22 502,41</b>	<b>88 846,78</b>	<b>-66 344,37</b>
768000 – AUTRES PRODUITS FINANCIERS	8 713,97	11 584,36	-2 870,39
768001 – PRODUITS FINANCIERS PH	2 431,63	2 295,31	136,32
768510 – FAG – PERTES	47 311,09	17 724,32	29 586,77
768600 – RENTREE CR.AMORTIES PRETS HONNE	1 246,11	935,08	311,03
786510 – REPRISE.S/PROV FAG	9 496,59	68 645,88	-59 149,29
786600 – REPRISE SUR PROV. PRETS D'HONNEUR	47 864,04	30 144,68	17 719,36
786601 – REPRISE SUR PROVISION MICRO PRETS	933,23	1 237,54	-304,31
786610 – REPRISE.S/PROV FAA	10 000,00		10 000,00
786620 – REPRIS.S/PROV. CAA	11 167,98	2 854,94	8 313,04
<b>Produits financiers</b>	<b>139 164,64</b>	<b>135 422,11</b>	<b>3 742,53</b>
668200 – PERTES SUR FONDS DE PRETS D HONNE	333,34	8 413,84	-8 080,50
668300 – PERTES FONDS MICRO PRETS	862,39		862,39
668400 – PERTE FONDS DE PRET FDRT	12 500,00		12 500,00
668510 – FAG – EN COURS SINISTRES	47 311,09	17 724,32	29 586,77
686510 – DOT.PROV. FAG	9 496,59	68 645,88	-59 149,29
686600 – DOT.PROV PRETS D'HONNEUR	14 452,06	65 193,91	-50 741,85
686610 – DOT.PROV. FAA	10 000,00		10 000,00



### Compte de résultat détaillé

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	Variation absolue (montant)
686620 – DOT. PROV. CAA	11 167,98	2 854,94	8 313,04
<b>Charges financières</b>	106 123,45	162 832,89	-56 709,44
Résultat financier	33 041,19	-27 410,78	60 451,97
RESULTAT COURANT	55 543,60	61 436,00	-5 892,40
772000 – PRODUITS EXCEPT SUR EXERC ANT	159,00		159,00
787500 – REPRISE SUR PROV POUR CHARGES		102 912,00	-102 912,00
787510 – REP.PROV RISQUES SUR SUBVENTIONS	57 422,42	3 887,19	53 535,23
<b>Produits exceptionnels</b>	57 581,42	106 799,19	-49 217,77
671800 – AUTRES CHARGES EXCEPT. DE GESTIO		21 500,00	-21 500,00
672000 – CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEUR	30 252,32	86 897,77	-56 645,45
687510 – DOT.PROV RISQUES SUR SUBVENTIONS	39 000,00	57 422,42	-18 422,42
<b>Charges exceptionnelles</b>	69 252,32	165 820,19	-96 567,87
Résultat exceptionnel	-11 670,90	-59 021,00	47 350,10
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>43 872,70</b>	<b>2 415,00</b>	<b>41 457,70</b>
<b>Contribution volontaires en nature</b>			
870000 – BENEVOLAT	179 960,00	128 900,00	51 060,00
<b>Bénévolat</b>	179 960,00	128 900,00	51 060,00
Total des produits	179 960,00	128 900,00	51 060,00
864000 – PERSONNEL BENEVOLE	179 960,00	128 900,00	51 060,00
<b>Personnel bénévole</b>	179 960,00	128 900,00	51 060,00
Total des charges	179 960,00	128 900,00	51 060,00

## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE SOMME FRANCE ACTIVE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 7 573 195 euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 43 873 euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 27/03/2025 par les dirigeants de l'association.

### Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

L'association a pour objectif de donner les moyens d'agir pour accélérer la réussite des entrepreneurs avec des outils de financement, de garantie et de conseil à la disposition des créateurs d'entreprises, des entrepreneurs, des startapers, des structures de l'ESS, des associations et des coopératives.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 du 5 décembre 2018 et du règlement 2022-04 du 30 juin 2022 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

### Prêts d'honneur

En cas de non-recouvrement des sommes prêtées, les pertes définitives intervenues sur les prêts octroyés par l'association sont en charges de l'exercice et affectées en diminution des fonds propres avec ou sans droit de reprise, lors de l'exercice suivant, sur décision de l'organe délibérant.

### Subventions

Les subventions sont comptabilisées en totalité en produit lors de la signature de la convention.

En fin d'année le solde à recevoir et le produit sont ajustés en conséquence par le biais d'une provision ou d'une charge à payer si les objectifs prévus dans la convention ne sont pas atteints, ou une dotation en fond dédiés est comptabilisée lorsque les sommes allouées à des projets définis n'ont pas pu être consommées en totalité sur l'exercice conformément à l'engagement pris à leur égard. Enfin, Pour les subventions pluriannuelles, la quote-part relative aux exercices futurs est enregistrée en Produits constatés d'avance.

### Immobilisations

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

## Règles et méthodes comptables

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

### Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- \* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- \* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

### Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

### Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

## Faits caractéristiques

### Autres éléments significatifs

#### Honoraires des commissaires aux comptes

Les honoraires des commissaires aux comptes se sont élevés à 10 920 € au titre de l'exercice 2024.

#### Changement de méthode comptable

#### Résultats sur prêts d'honneur

A la suite de la réponse de la CNCC sur le traitement des pertes liées aux prêts d'honneur, l'association, conformément aux préconisations, comptabilise en compte de résultat les dotations aux provisions pour dépréciation des prêts d'honneurs, et les pertes définitives intervenues sur l'exercice après prise en compte des reprises de provisions.

Jusqu'à 2022, ces pertes et provisions étaient comptabilisées uniquement au niveau du bilan, les écritures en compte de résultat étaient neutralisées.

Ce nouveau mode de comptabilisation a pour effet de constater le résultat des prêts d'honneurs au niveau du compte de résultat, et il revient désormais à l'Assemblée générale de l'association d'affecter ce résultat dans les fonds de prêts concernés.

Le résultat global est présenté page 27

Nous vous rappelons la demande du réseau initiative qui souhaite que les résultats de prêts soient affectés entre les fonds de prêts sans droits de reprise et les fonds de prêts avec droit de reprise, avec une affectation par financeurs pour ces derniers, ce qu'a toujours fait l'association.

Au 31 décembre 2024, le cumul des résultats sur prêts d'honneur sont ainsi répartis :

102941 PROVISIONS/FDS PRETS (SDR)	104 245,54 €
102942 PERTES/FDS PRETS (SDR)	780 401,70 €
103942 PROVISIONS/FDS PRETS CDC (ADR)	24 808,25 €
103943 PROVISIONS/FDS PRETS AMIENS METROP.	18 904,45 €
103944 PROVISIONS/FDS MICRO PRETS	933,23 €
103945 PERTES /FONDS PRETS CDC (ADR)	201 034,19 €
103946 PERTES/FDS PRETS AMIENS METROPOLE	88 721,30 €
103947 PERTES FDS MICRO PRETS	47 532,40 €
103948 PERTES/FDS PRETS FDRT	18 750,01 €

#### Provisions sur prêts d'honneur

Conformément aux règles fixées par le réseau Initiative France, les provisions sur prêts d'honneur sont valorisées, à compter du 1er janvier 2024, selon les règles suivantes :

- De 4 à 6 échéances non honorées : provision à hauteur de 50%
- A partir de 7 échéances non honorées : provision à hauteur de 75%
- En cas de cessation de paiement, redressement judiciaire ou liquidation de biens : provision à hauteur de 100%.

# Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Frais d’établissement et de développement</li> <li>– Fonds commercial</li> <li>– Autres postes d’immobilisations incorporelles</li> </ul>				
Immobilisations incorporelles				
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Terrains</li> <li>– Constructions sur sol propre</li> <li>– Constructions sur sol d’autrui</li> <li>– Installations générales, agencements et aménagements des constructions</li> <li>– Installations techniques, matériel et outillage industriels</li> <li>– Installations générales, agencements aménagements divers</li> <li>– Matériel de transport</li> <li>– Matériel de bureau et informatique, mobilier</li> <li>– Emballages récupérables et divers</li> <li>– Immobilisations corporelles en cours</li> <li>– Avances et acomptes</li> </ul>				
	11 335			11 335
	41 386	5 376		46 763
Immobilisations corporelles	52 721	5 376		58 097
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Participations évaluées par mise en équivalence</li> <li>– Autres participations</li> <li>– Autres titres immobilisés</li> <li>– Prêts et autres immobilisations financières</li> </ul>	41 058	8 181		49 239
	15			15
	3 239 770	1 731 497	1 359 764	3 564 192
Immobilisations financières	3 280 843	1 739 678	1 359 764	3 613 447
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 333 564</b>	<b>1 745 054</b>	<b>1 359 764</b>	<b>3 671 544</b>

# Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	A la fin de l'exercice
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Frais d’établissement et de développement</li> <li>– Fonds commercial</li> <li>– Autres postes d’immobilisations incorporelles</li> </ul>				
Immobilisations incorporelles				
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Terrains</li> <li>– Constructions sur sol propre</li> <li>– Constructions sur sol d’autrui</li> <li>– Installations générales, agencements et aménagements des constructions</li> <li>– Installations techniques, matériel et outillage industriels</li> <li>– Installations générales, agencements aménagements divers</li> </ul>				
– Matériel de transport	6 482	1 619		8 101
– Matériel de bureau et informatique, mobilier	32 921	4 423		37 345
– Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	39 403	6 043		45 446
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>39 403</b>	<b>6 043</b>		<b>45 446</b>

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 4 312 345 euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<i>Créances de l'actif immobilisé :</i>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 374 080		3 374 080
Autres	190 112		190 112
<i>Créances de l'actif circulant :</i>			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	739 324	739 324	
Charges constatées d'avance	8 829	8 829	
Total	4 312 345	748 153	3 564 192
Prêts accordés en cours d'exercice	1 731 497		
Prêts récupérés en cours d'exercice	1 359 764		

Produits à recevoir

	Montant
PRODUITS A RECEVOIR	28 325
Total	28 325

# Notes sur le bilan

## Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	2 041 979	15 163	6 079	8 688	2 054 533
Fonds propres avec droit de reprise	4 762 139	-12 748	495 353	310 491	4 934 252
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	2 415	-2 415	43 873		43 873
Situation nette	6 806 533		545 304	319 179	7 032 659
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	6 806 533		545 304	319 179	7 032 659

## Provisions



# Notes sur le bilan

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires	194 086		81 715		112 371
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	57 422	39 000	57 422		39 000
<b>Total</b>	<b>251 508</b>	<b>39 000</b>	<b>139 138</b>		<b>151 371</b>
<i>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</i>					
Exploitation			81 715		
Financières		9 497	9 497		
Exceptionnelles		39 000	57 422		

La provision sociale est constatée sur la base des indemnités de retraites et des charges sociales afférentes dues à l'ensemble des salariés présent au 31 décembre.

La provision pour risques couvre le risque de non perception de subventions.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l’exercice s’élève à 389 166 euro et le classement détaillé par échéance s’établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
– à 1 an au maximum à l’origine				
– à plus de 1 an à l’origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	33 539	33 539		
Dettes fiscales et sociales	157 650	157 650		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	163 602	163 602		
Produits constatés d’avance	34 375	34 375		
<b>Total</b>	<b>389 166</b>	<b>389 166</b>		
(*) Emprunts souscrits en cours d’exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l’exercice				
(**) Dont envers les associés				

Les engagements des sommes à verser au titre des dispositifs FIDESS et DASESS ont été constatées au 31 décembre 2024 :

FIDESS – fonds à verser : 49 500 €

DASESS – fonds à verser : 48 000 €

Charges à payer

	Montant
FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES	33 539
CONGES A PAYER	52 802
CHARGES SOCIALES SUR CP	26 205
ORG SOC CHARGES A PAYER	338
ETAT CHARGES A PAYER	6 456
CHARGES A PAYER	620
<b>Total</b>	<b>119 959</b>

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d’avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	8 829		
Total	8 829		

Produits constatés d’avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS PERCUS D AVANCE	34 375		
Total	34 375		

# Notes sur le compte de résultat

Chiffre d’affaires et ressources

Répartition par secteur d’activité

Secteur d'activité	31/12/2024
Cotisations des adhérents	23 915
Cotisations des Com de Com et Agglomérations	267 687
Prestations FDRT	1 360
Prestations Formation	
<b>TOTAL</b>	<b>292 962</b>

Charges et Produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Opérations de l’exercice

	Charges	Produits
Provisions pour risques et charges	39 000	
Provisions pour risques et charges		57 422
Produits sur exercices antérieurs		159
Charges sur exercices antérieurs	30 252	
<b>TOTAL</b>	<b>69 252</b>	<b>57 581</b>

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
<b>Résultat de l’exercice</b>		<b>43 873</b>
Résultat de l’activité		19 545
Résultat sur fonds de prêts		24 327
Part du résultat		43 873

## Notes sur le compte de résultat

Le résultat financier sur fonds de prêts correspond aux éléments suivants :

### RESULTAT SUR PRETS

#### PRET D'HONNEUR

Reprise sur provisions 47 864,04 €  
Produits financiers 2 431,63 €  
Rentrée sur créances amorties 1 246,11 €  
Dotation au provisions -14 452,06 €  
Pertres -333,34 €  
Charges financières et recouvrement -2 556,10 €

Résultat 34 200,28 €

#### MICRO PRETS

Reprise sur provisions 933,23 €  
Produits financiers – €  
Rentrée sur créances amorties – €  
Dotation au provisions – €  
Pertres -862,39 €  
Charges financières -12,00 €

Résultat 58,84 €

#### PRETS FDRT

Pertres -12 500,00 €

Résultat -12 500,00 €

Résultat sur prêts 21 759,12 €

Ce résultat devra être réparti ainsi dans les comptes suivants, lors de l'assemblée générale :

102941 PROVISIONS/FDS PRETS (SDR) -22 333,18 €  
102942 PERTES/FDS PRETS (SDR) -526,91 €  
103942 PROVISIONS/FDS PRETS CDC (ADR) -7 164,88 €  
103943 PROVISIONS/FDS PRETS AMIENS METROP. -3 913,92 €  
103945 PERTES /FONDS PRETS CDC (ADR) -169,04 €  
103946 PERTES/FDS PRETS AMIENS METROPOLE -92,34 €  
103944 PROVISIONS/FDS MICRO PRETS -933,23 €  
103947 PERTES FDS MICRO PRETS 874,39 €  
103948 PERTE /FDS DE PRETS FDRT 12 500,00 €

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 19 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres	2	5	7	7
Employés	5	7	12	12
Intermittents				
Total	7	12	19	19

Informations sur les dirigeants

Rémunérations allouées aux cadres dirigeants

Les dirigeants de l'association sont bénévoles et non rémunérés.

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit–bail mobilier	
Engagements de crédit–bail immobilier	
Prêts d'honneur engagés et non décaissés	285 301
Micro Prêts engagés et non décaissés	
Autres engagements donnés	285 301
Total	285 301

Contributions volontaires

Contributions volontaires

	N	N-1
<i>Ressources</i>		
Dons en nature	179 960	128 900
Total	179 960	128 900
<i>Emplois</i>		
Personnel bénévole	179 960	128 900
Total	179 960	128 900