

INITIATIVE GARD

Association
Siège social : 904 avenue du marechal juin
30900 NIMES
SIREN 422 752 956

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

TALENZ ARES AUDIT

93, rue Alain Albaric | Parc Georges Besse 2 | 30035 NÎMES Cedex 1
Tél. : 04 66 38 54 06 | contact@tsa-audit.fr

www.talenz-audit.fr

SAS au capital de 136 920 € | SIRET 702 621 590 00042 | RCS Avignon 702 621 590 | TVA Intracommunautaire FR 74702621590
Société de commissariat aux comptes inscrite à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Montpellier-Nîmes

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux Membres, de l'association INITIATIVE GARD.

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 GARD 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 relatifs 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 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

- Présentation d'ensemble des comptes : les informations figurant dans les comptes annuels contribuent de manière satisfaisante à la présentation d'une image fidèle de l'association au 31 décembre 2024,

- Estimations comptables significatives : l'appréciation des risques sur créances fait l'objet d'une méthode arrêtée par le conseil d'administration et qui nous semble correspondre à une application satisfaisante du principe de prudence,
- Principes comptables suivis : rappelés dans l'annexe, nous avons pu apprécier leur caractère approprié ainsi qu'une correcte application.

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.

A la date d'établissement de notre rapport, le rapport de gestion et les documents adressés aux membres de l'association ne nous ont pas été communiqués.

En conséquence nous ne sommes pas en mesure de nous prononcer sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du président et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

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 INITIATIVE GARD 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.

Fait à Nîmes le 28 mai 2025.

TSA AUDIT
Commissaire aux Comptes

Jehan AZALBERT
Commissaire aux Comptes
Représentant la société

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros

| ACTIF | Exercice clos le | | | | Exercice précédent | |
|--|-------------------------|----------------|------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | 31/12/2024 (12 mois) | | | | 31/12/2023 (12 mois) | |
| | Brut | Amort. & Prov | Net | % | Net | % |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | | | |
| . Frais d'établissement | | | | | | |
| . Frais de recherche et développement | | | | | | |
| . Donations temporaires d'usufruit | | | | | | |
| . Concessions, brevets, licences, Marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires | | | | | | |
| . Fonds commercial | | | | | | |
| . Autres immobilisations incorporelles | | | | | | |
| . Immobilisations incorporelles en cours | | | | | | |
| . Avances et acomptes | | | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | | | |
| . Terrains | | | | | | |
| . Constructions | | | | | | |
| . Installations techniques, matériel & outillage industriels | | | | | | |
| . Autres immobilisations corporelles | 10 679 | 6 550 | 4 129 | 0,06 | 1 756 | 0,03 |
| . Immobilisations corporelles en cours | | | | | | |
| . Avances & acomptes | | | | | | |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | | | | | | |
| Immobilisations financières | | | | | | |
| . Participations et Créances rattachées | | | | | | |
| . Autres titres immobilisés | | | | | | |
| . Prêts | 3 357 584 | 329 171 | 3 028 413 | 44,82 | 3 017 567 | 45,72 |
| . Autres | | | | | | |
| TOTAL (I) | 3 368 263 | 335 721 | 3 032 542 | 44,88 | 3 019 323 | 45,75 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | | | |
| Créances | | | | | | |
| . Créances clients, usagers et comptes rattachés | | | | | | |
| . Créances reçues par legs ou donations | | | | | | |
| . Autres | 435 089 | | 435 089 | 6,44 | 302 662 | 4,59 |
| Valeurs mobilières de placement | 9 075 | | 9 075 | 0,13 | 9 075 | 0,14 |
| Instruments de trésorerie | | | | | | |
| Disponibilités | 3 280 330 | | 3 280 330 | 48,55 | 3 269 168 | 49,53 |
| Charges constatées d'avance | | | | | | |
| TOTAL (II) | 3 724 495 | | 3 724 495 | 55,12 | 3 580 905 | 54,25 |
| Frais d'émission des emprunts (III) | | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | | | |
| Ecart de conversion Actif (V) | | | | | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V) | 7 092 757 | 335 721 | 6 757 037 | 100,00 | 6 600 228 | 100,00 |

COMMISSARIAT AUX COMPTES
TALENZARES
AUDIT
Cour d'Appel de Nîmes

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros

| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois) | | Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois) | |
|---|---|--------|---|--------|
| FONDS PROPRES | | | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | | | | |
| . Fonds propres statutaires | 5 495 196 | 81,33 | 5 529 647 | 83,78 |
| . Fonds propres complémentaires | | | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | | | |
| . Fonds statutaires | | | | |
| . Fonds propres complémentaires | 589 930 | 8,73 | 602 588 | 9,13 |
| Ecarts de réévaluation | | | | |
| Réserves | | | | |
| . Réserves statutaires ou contractuelles | | | | |
| . Réserves pour projet de l'entité | | | | |
| . Autres | | | | |
| Report à nouveau | 542 153 | 8,02 | 242 863 | 3,68 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | 64 808 | 0,96 | 170 475 | 2,58 |
| Situation nette (sous total) | 6 692 088 | 99,04 | 6 545 573 | 99,17 |
| Fonds propres consommables | | | | |
| Subventions d'investissement | | | | |
| Provisions réglementées | | | | |
| TOTAL (I) | 6 692 088 | 99,04 | 6 545 573 | 99,17 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | | | |
| Fonds dédiés | | | | |
| TOTAL (II) | | | | |
| PROVISIONS | | | | |
| Provisions pour risques | | | | |
| Provisions pour charges | | | | |
| TOTAL (III) | | | | |
| DETTES | | | | |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) | | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | | | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 6 625 | 0,10 | 2 537 | 0,04 |
| Dettes des legs ou donations | | | | |
| Dettes fiscales et sociales | 57 870 | 0,86 | 51 894 | 0,79 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Autres dettes | 453 | 0,01 | 223 | 0,00 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Produits constatés d'avance | | | | |
| TOTAL (IV) | 64 949 | 0,96 | 54 654 | 0,83 |
| Ecarts de conversion passif (V) | | | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V) | 6 757 037 | 100,00 | 6 600 228 | 100,00 |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| ENGAGEMENTS REÇUS | | | | |
| Legs nets à réaliser : | | | | |
| - acceptés par les organes statutairement compétents | | | | |
| - autorisés par l'organisme de tutelle | | | | |
| Dons en nature restant à vendre | | | | |
| ENGAGEMENTS DONNÉS | | | | |
| | | | | |



| COMPTE DE RÉSULTAT | | Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois) | | Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois) | | Variation absolue (12 mois) | | % | | | | | |
|--|--|---|--|---|--|-----------------------------------|--|---|--|-----------------|--|---------|--|
| | | Total | | % | | Total | | % | | Variation | | % | |
| PRODUITS D'EXPLOITATION: | | | | | | | | | | | | | |
| Cotisations | | 47 850 | | | | 46 450 | | | | 1 400 | | 3,01 | |
| Ventes de biens et services | | | | | | | | | | | | | |
| - Ventes de biens | | | | | | | | | | | | | |
| - dont ventes de dons en nature | | | | | | | | | | | | | |
| - Ventes de prestations de services | | | | | | | | | | | | | |
| - dont parrainages | | | | | | | | | | | | | |
| Produits de tiers financeurs | | | | | | | | | | | | | |
| - Concours publics et subventions d'exploitation | | 383 687 | | | | 631 021 | | | | -247 334 | | -39,19 | |
| - Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable | | | | | | | | | | | | | |
| - Ressources liées à la générosité du public | | | | | | | | | | | | | |
| - Dons manuels | | | | | | | | | | | | | |
| - Mécénats | | | | | | | | | | | | | |
| - Legs, donations et assurances-vie | | | | | | | | | | | | | |
| - Contributions financières | | | | | | | | | | | | | |
| Reprises sur amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charges | | 675 | | | | 1 024 | | | | -349 | | -34,07 | |
| Utilisations des fonds dédiés | | | | | | | | | | | | | |
| Autres produits | | 18 942 | | | | 17 748 | | | | 1 194 | | 6,73 | |
| Total des produits d'exploitation (I) | | 451 154 | | | | 696 243 | | | | -245 089 | | -35,19 | |
| CHARGES D'EXPLOITATION: | | | | | | | | | | | | | |
| Achats de marchandises | | | | | | | | | | | | | |
| Variations stocks | | | | | | | | | | | | | |
| Autres achats et charges externes | | 73 552 | | | | 69 986 | | | | 3 566 | | 5,10 | |
| Aides financières | | | | | | | | | | | | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | 705 | | | | 1 159 | | | | -454 | | -39,16 | |
| Salaires et traitements | | 257 797 | | | | 262 138 | | | | -4 341 | | -1,65 | |
| Charges sociales | | 71 445 | | | | 74 393 | | | | -2 948 | | -3,95 | |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | | 1 885 | | | | 804 | | | | 1 081 | | 134,45 | |
| Dotations aux provisions | | | | | | | | | | | | | |
| Reports en fonds dédiés | | | | | | | | | | | | | |
| Autres charges | | 0 | | | | 3 | | | | -3 | | -100,00 | |
| Total des charges d'exploitation (II) | | 405 384 | | | | 408 483 | | | | -3 099 | | | |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | | 45 770 | | | | 287 759 | | | | -241 989 | | -84,08 | |
| PRODUITS FINANCIERS: | | | | | | | | | | | | | |
| De participations | | 183 | | | | 152 | | | | 31 | | 20,39 | |
| D'autres valeurs mobilières et créances d'actif | | 34 049 | | | | 10 506 | | | | 23 543 | | 224,09 | |
| Autres intérêts et produits assimilés | | | | | | | | | | | | | |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | | 109 473 | | | | 74 348 | | | | 35 125 | | 47,24 | |
| Différences positives de change | | | | | | | | | | | | | |
| Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement | | | | | | | | | | | | | |
| Total des produits financiers (III) | | 143 706 | | | | 85 007 | | | | 58 699 | | 69,05 | |
| CHARGES FINANCIERES: | | | | | | | | | | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions | | 90 772 | | | | 160 942 | | | | -70 170 | | -43,59 | |
| Intérêts et charges assimilées | | 28 838 | | | | 42 221 | | | | -13 383 | | -31,69 | |
| Différences négatives de change | | | | | | | | | | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements | | | | | | | | | | | | | |
| Total des charges financières (IV) | | 119 611 | | | | 203 163 | | | | -83 552 | | -41,12 | |
| RESULTAT FINANCIER (III - IV) | | 24 095 | | | | -118 157 | | | | 142 252 | | 120,39 | |

COMMISSAIRE AUX COMPTES
TALENZARES
AUDIT

Cour d'Appel de Nîmes

| COMPTE DE RÉSULTAT (suite) | Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois) | Variation absolue (12 mois) | % |
|---|---|---|-----------------------------------|--------|
| RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV) | 69 865 | 169 602 | -99 737 | -58,80 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS: | | | | |
| Sur opérations de gestion | 2 537 | 2 846 | -309 | -10,85 |
| Sur opérations en capital | | | | |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | | | |
| Total des produits exceptionnels (V) | 2 537 | 2 846 | -309 | -10,85 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES: | | | | |
| Sur opérations de gestion | | | | |
| Sur opérations en capital | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions | | | | |
| Total des charges exceptionnelles (VI) | | | | |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI) | 2 537 | 2 846 | -309 | -10,85 |
| Participation des salariés aux résultats (VII) | | | | |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | 7 594 | 1 973 | 5 621 | 284,90 |
| Total des produits (I + III + V) | 597 396 | 784 095 | -186 699 | -23,80 |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII) | 532 588 | 613 620 | -81 032 | -13,20 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | 64 808 | 170 475 | -105 667 | -61,97 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|--|--|
| EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | | | |
| PRODUITS : | | | | |
| Dons en nature | | 119 500 | | |
| Prestations en nature | 13 372 | 13 126 | | |
| Bénévolat | 91 316 | 65 829 | | |
| TOTAL | 104 688 | 198 455 | | |
| CHARGES : | | | | |
| Secours en nature | | | | |
| Mise à disposition gratuite de biens et services | 13 372 | 13 126 | | |
| Prestations | 17 510 | 15 450 | | |
| Personnel bénévole | 73 806 | 169 879 | | |
| TOTAL | 104 688 | 198 455 | | |



ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2024

Annexe simplifiée

(Base Règlement ANC n° 2018-06)

Notre association INITIATIVE GARD est l'une des 207 associations Initiative 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 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 2022-2025, la « promesse Initiative France »

A compter de l'exercice 2011, l'association INITIATIVE GARD applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels

Informations sur les règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et sont 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'exercice de référence 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

Impact sur les comptes liés à l'application du Règlement ANC 2018-06

Notre association a appliqué pour la première fois aux comptes annuels au 31/12/2020, le Règlement ANC 2018-06. Ce règlement n'avait aucun impact sur la présentation des comptes.

Informations relatives au bilan

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

Immobilisations corporelles

| | Valeur brute début exercice | Augmentations | Diminutions par cession ou par mise hors service | Valeur brute fin d'exercice |
|--|--------------------------------|----------------|---|--------------------------------|
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 6 422 € | 2 280 € | - € | 8 702 € |
| Mobilier | - € | 1 977 € | - € | 1 977 € |
| TOTAL | 6 422 € | 4 257 € | - € | 10 679 € |

Amortissements

| | Valeur brute début exercice | Augmentations | Diminutions par cession ou par mise hors service | Valeur brute fin d'exercice |
|--|--------------------------------|----------------|---|--------------------------------|
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 4 666 € | 1 489 € | - € | 6 155 € |
| Mobilier | - € | 395 € | - € | 395 € |
| TOTAL | 4 666 € | 1 885 € | - € | 6 550 € |

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie.

La méthode de calcul de la dépréciation appliquée lors de la clôture des comptes 2024, conformément aux préconisations Initiative France est la suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

Etat des échéances des prêts (avant provision pour dépréciation)

| | Prêts au 31 décembre 2023 | Prêts accordés en 2024 | Prêts décaissés en 2024 | Remboursements en 2024 | Prêts au 31 décembre 2024 |
|-----------|---------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| Nombre : | 696 | 148 | 151 | | 685 |
| Montant : | 3 365 438 € | 1 267 500 € | 1 318 500 € | 1 297 625 € | 3 357 584 € |

Sur l'exercice 2024, 151 prêts ont été décaissés pour un montant total de 1 318 500 € dont :

- 139 prêts pour 1 205 500 € accordés en 2024
- 12 prêts pour 113 000 € accordés en 2023

Etat des provisions sur prêts

| | Provision au 31 décembre 2023 | Dotation 2024 | Reprise 2024 | Provision au 31 décembre 2024 |
|---|-------------------------------|---------------|--------------|-------------------------------|
| Nombre de prêts concernés : | 89 | | | 81 |
| Montant : | 347 871 € | 90 772 € | 109 473 € | 329 170 € |
| Montant de la prov. / Montant des Encours de prêts | 10,34% | | | 9,80% |
| Nbre de prêts dépréciés / Nbre total prêts en cours | 12,79% | | | 11,82% |

Etat des pertes sur prêts

| | 31 décembre 2023 | 2024 | 31 décembre 2024 |
|---|------------------|----------|------------------|
| Nombre de prêts concernés : | 119 | 17 | 136 |
| Montant : | 461 286 € | 28 838 € | 490 124 € |
| Montant des pertes / Prêts depuis l'origine : | 1,92% | | 1,94% |
| Nbre de prêts perdus / Nbre depuis origine : | 4,83% | | 5,21% |

Etat des créances

| ÉTAT DES CRÉANCES | 31/12/2024 | Échéances en retard | Échéances 2025 | Échéances à plus d'1 an |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|
| Prêts | 3 357 584 € | 214 671 € | 1 163 101 € | 2 194 483 € |
| Subv. Fonctionnement à recevoir | 430 518 € | - € | 430 518 € | - € |
| Subv. Fonds de capitalisation à recevoir | 2 706 € | - € | 2 706 € | - € |
| Divers produits à recevoir | 1 844 € | - € | 1 844 € | - € |
| Organismes sociaux | 21 € | - € | 21 € | - € |
| Autres créances | - € | - € | - € | - € |
| TOTAL | 3 792 673 € | 214 671 € | 1 598 190 € | 2 194 483 € |

- Répartition de la trésorerie (NIF)

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

| trésorerie | 31/12/2024 montant |
|-------------------------------|-----------------------|
| Trésorerie sur prêt | 3 115 508 € |
| Trésorerie sur fonctionnement | 173 897 € |
| total | 3 289 405 € |

- Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. L'engagement s'élève à 62 000€ pour 9 dossiers.

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

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Tableau de variation des fonds propres

| VARIATION DES FONDS PROPRES | A L'OUVERTURE | AFFECTATION RESULTAT | AUGMENTATION | DIMINUTION OU CONSOMMATION | A LA CLOTURE |
|---|--------------------|-------------------------|------------------|-------------------------------|--------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 5 529 647 € | - 116 157 € | 81 706 € | | 5 495 196 € |
| Fonds associatifs avec droit de reprise | 602 588 € | - 12 658 € | - € | | 589 930 € |
| Ecart de réévaluation | - € | | | | - € |
| Réserves | - € | | | | - € |
| Report à nouveau | 242 863 € | 299 290 € | - € | | 542 153 € |
| Excédent ou Déficit de l'exercice | 170 475 € | | 64 808 € | | 64 808 € |
| Situation Nette | 6 545 573 € | 170 475 € | 146 514 € | - € | 6 692 088 € |
| Fonds propres consommables | | | | | - € |
| Subvention d'investissement | | | | | - € |
| Provisions réglementées | | | | | - € |
| TOTAL | 6 545 573 € | 170 475 € | 146 514 € | - € | 6 692 088 € |

Tableau de suivi des fonds associatifs

| Tableau de suivi des fonds associatifs | Solde au début de l'exercice A | Augmen- tations B | Diminutions C | Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C |
|--|-----------------------------------|-------------------------|------------------|---|
| Fonds propres sans droit de reprise | | | | |
| - Apports sans droit de reprise | 6 103 675 € | 81 706 € | - € | 6 185 381 € |
| - Provisions sur apports sans droit de reprise | - 329 291 € | | 78 085 € | - 407 376 € |
| - Pertes sur apports sans droit de reprise | - 402 169 € | - € | 38 072 € | - 440 241 € |
| - Intérêts sur fonds de prêts | 157 432 € | - € | - € | 157 432 € |
| Fonds associatifs avec droit de reprise | | | | |
| - Apports avec droit de reprise | 708 126 € | - € | - € | 708 126 € |
| - Provisions sur apports avec droit de reprise | - 45 993 € | - € | 8 509 € | - 54 502 € |
| - Pertes sur apports avec droit de reprise | - 59 544 € | - € | 4 149 € | - 63 693 € |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | | | |
| Autres réserves | | | | |
| Report à nouveau | 242 863 € | 299 290 € | - € | 542 153 € |
| Résultat de l'exercice | 170 475 € | 64 808 € | 170 475 € | 64 808 € |
| TOTAL | 6 545 573 € | 445 804 € | 299 290 € | 6 692 088 € |

Détail du suivi des apports avec droit de reprise

| Fonds associatifs avec droit de reprise | Solde au début de l'exercice A | Augmen- tations B | Diminutions C | Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C |
|---|-----------------------------------|-------------------------|------------------|---|
| BPI France | 708 126 € | - € | | 708 126 € |
| TOTAL | 708 126 € | - € | - € | 708 126 € |

Détail du suivi des apports sans droit de reprise

| Fonds associatifs sans droit de reprise | Solde au début de l'exercice A | Augmen- tations B | Diminutions C | Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C |
|---|-----------------------------------|-------------------------|------------------|---|
| Apports prives | 1 207 970 € | 14 850 € | - € | 1 222 820 € |
| Apports Département | 1 100 980 € | - € | - € | 1 100 980 € |
| Apports Région | 451 190 € | - € | - € | 451 190 € |
| Apports Communes/Intercommunalités | 2 906 278 € | 66 856 € | - € | 2 973 134 € |
| Apports Charbonnage Alès | 30 490 € | - € | - € | 30 490 € |
| Apports Feder | 376 278 € | - € | - € | 376 278 € |
| Apports Fnadt Etat | 30 490 € | - € | - € | 30 490 € |
| TOTAL | 6 103 676 € | 81 706 € | - € | 6 185 382 € |

Tableau global de suivi des apports

| Synthèse Fonds associatifs | Solde au début de l'exercice A | Augmen- tations B | Diminutions C | Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C |
|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------|---|
| TOTAL | 6 811 802 € | 81 706 € | - € | 6 893 508 € |

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

| fonds propres fonctionnement | 31/12/2024 |
|---------------------------------|------------------|
| | montant |
| réserves | 0 € |
| report à nouveau | 542 153 € |
| sous-total | 542 153 € |
| résultat fonctionnement | 74 946 € |
| total | 617 099 € |

Le résultat comptable de l'association doit être réparti en deux catégories :

- Résultat de fonctionnement
- Résultat sur prêts

La méthode préférentielle INITIATIVE France consiste à intégrer les produits financiers sur la trésorerie du fonds de prêt dans les produits du fonctionnement. Les frais de recouvrement supportés par l'association (frais bancaire, frais de recouvrement, frais d'avocat, temps passé...) qui sont et restent en charges de fonctionnement. Cette méthode préférentielle a été appliquée à partir de l'exercice 2023.

Les associations qui n'affectaient pas leur résultat selon la norme INITIATIVE France, ont été invitées à rectifier leurs affectations de résultats antérieurs. Suite à la mise en place de la nouvelle réglementation ANC 2018-06 et aux recommandations du réseau INITIATIVE France, la régularisation de l'affectation des résultats a été effectuée sur l'exercice 2021.

Etat des dettes

| ÉTAT DES DETTES | 31/12/2024 | Échéances 2025 | A plus de 5 ans |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------|
| Fournisseurs et comptes rattachés | 6 625 € | 6 625 € | - € |
| Dettes fiscales et sociales | 57 870 € | 57 870 € | - € |
| Autres dettes | 453 € | 453 € | |
| Produits constatés d'avance | - € | - € | - € |
| TOTAL | 64 948 € | 64 948 € | - € |

L'état des dettes financières ne comprend pas de dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés.

Informations relatives aux comptes de résultat

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

| ORGANISMES | Reçu | A recevoir | Total |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Prime fondation Renault | 1 000 € | - € | 1 000 € |
| Département GARD | - € | 34 850 € | 34 850 € |
| Région Occitanie | - € | 160 000 € | 160 000 € |
| FSE 2019/2021 | - € | - € | - € |
| Bassin de Nîmes (EPCI) | 42 585 € | - € | 42 585 € |
| Bassin d'Alès (EPCI) | 49 247 € | - € | 49 247 € |
| Bassin Ganges/ Le Vigan (EPCI) | 16 182 € | | 16 182 € |
| Bassin Gard Rhodanien (EPCI) | 47 305 € | - € | 47 305 € |
| In Cube Réseau I.F. | 9 368 € | - € | 9 368 € |
| Fonds privés | 14 200 € | - € | 14 200 € |
| Convention PHCR/ BPI 2024 | - € | 8 950 € | 8 950 € |
| | | | - € |
| TOTAL | 179 887 € | 203 800 € | 383 687 € |

État des subventions sur exercices antérieurs à recevoir

| ORGANISMES | Montant à recevoir en début d'exercice | Versements recus en cours d'exercice | Révision du montant de la subvention | Solde à recevoir en fin d'exercice |
|---------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Région Occitanie AAP4 2022/2024 | 226 718 € | - € | 160 000 € | 386 718 € |
| In Cube Réseau I.F. | 48 738 € | 48 738 € | - € | - € |
| Convention PHCR/ BPI 2022-2023 | 7 300 € | 7 300 € | - € | - € |
| Convention PHCR/ BPI 2024 | - € | - € | 8 950 € | 8 950 € |
| TOTAL | 282 756 € | 56 038 € | 168 950 € | 395 668 € |

Le conventionnement FSE 2022/2024 est en cours et n'a pas fait l'objet d'une provision.

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

| | 2024 | | | |
|------------------------------|-----------|----------------|------------|------------------|
| | total | fonctionnement | prêts | autres activités |
| produits exploitation | 451 154 € | 451 154 € | - € | |
| charges exploitation | 405 384 € | 405 384 € | - € | |
| <i>résultat exploitation</i> | 45 770 € | 45 770 € | - € | - € |
| produits financiers | 143 706 € | 34 233 € | 109 473 € | |
| charges financières | 119 611 € | | 119 611 € | |
| <i>résultat financier</i> | 24 095 € | 34 233 € | - 10 138 € | - € |
| <i>résultat courant</i> | 69 865 € | 80 003 € | - 10 138 € | - € |
| produits except. | 2 537 € | 2 537 € | - € | |
| charges except. | - € | - € | | |
| <i>résultat exceptionnel</i> | 2 537 € | 2 537 € | - € | - € |
| Impôts | 7 594 € | 7 594 € | - € | |
| <i>résultat net</i> | 64 808 € | 74 946 € | - 10 138 € | - € |

- **Décomposition du résultat net comptable**

| | Déficit | Excédent |
|--|----------|-----------------|
| RESULTAT NET COMPTABLE | | 64 808 € |
| Dont part du résultat de fonctionnement | | 74 946 € |
| Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts | 28 838 € | |
| Dont part du résultat lié à la variation de la provision sur prêts | | 18 701 € |

Contributions en nature (ANC 2018-06)

Détail des contributions volontaires en nature

| Répartition par nature de charges | 31/12/2024 Débit | 31/12/2023 Débit |
|---|---------------------|---------------------|
| 861 - Mise à disposition gratuite de locaux par la Chambre de Métiers | 13 372 | 13 126 |
| 861 - Mécénat de compétences | | 119 500 |
| 864 - Valorisation du bénévolat | 73 806 | 50 379 |
| 864 - Participation en nature CCI GARD (réalisation Dossiers) | 17 510 | 15 450 |

| Répartition par nature de ressources | 31/12/2024 Débit | 31/12/2023 Débit |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 870 - Bénévolat | 91 316 | 65 829 |
| 871 - Prestations en nature | 13 372 | 132 626 |

L'évaluation des avantages en nature liés à la mise à disposition gratuite des locaux inclut également les frais d'affranchissement et de reprographie pris en charge par la Chambre de Métiers et de l'Artisanat du Gard pour le compte de l'association Initiative Gard. Cette évaluation est réalisée et transmise chaque année par la Chambre de Métiers et de l'Artisanat du Gard, sur la base de la valeur locative au m2 pour les 85m2 occupés et sur le nombre de copies valorisé à 10€ le mille (72299 copies NB), à 55€ le mille (5378 copies couleur) et le nombre de plis postés (1059 plis).

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait apparaître 813,60 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 €/heure (valorisation Initiative France) donne un montant de 48 816 €. Le bénévolat est quantifié grâce aux feuilles de présence remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément ou des diverses commissions techniques.

En dehors du bénévolat en lien avec les comités d'agrément, des bénévoles interviennent sur le suivi des entreprises (suivi téléphonique, physique, parrainage). Nous avons décidé de valoriser ce temps de 416.50 heures, au taux moyen de 60€/heure soit un montant total de 24 990€, qui s'ajoute au 48 816€ des comités d'agrément pour un total du bénévolat de 73 806€.

La convention 2023-2025 avec la CCI du Gard fait état de 30 dossiers par an à 60 jours d'ETP valorisés à 30 900€. En 2024, 17 dossiers ont bénéficié d'un accompagnement par la CCI du Gard, valorisés à 17 510€.

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 | 2024 |
|----------------------|----------|
| cadres | 1 |
| non cadres | 7 |
| total général | 8 |

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

L'indication des rémunérations et avantages en nature des trois plus haut cadres dirigeants bénévoles et salariés, pour l'année 2024, n'est pas fournie car elle conduirait à communiquer une information nominative.

Aucun administrateur n'a perçu de rémunérations.

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

| honoraire CAC | 31/12/2024 |
|---------------------------|----------------|
| certification des comptes | 4 356 € |
| autres missions | |
| total | 4 356 € |

**RAPPORT SPÉCIAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES**
Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024

Aux Adhérents,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.


Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTION SOUMISE A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à Nîmes, le 28 mai 2025.

TALENZ ARES AUDIT
Commissaire aux Comptes


Johan AZALBERT
Commissaire aux Comptes
Représentant la Société

INITIATIVE GARD

Association
Siège social : 904 avenue du marechal juin
30900 NIMES
SIREN 422 752 956

RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES

Assemblée générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2024

TALENZ ARES AUDIT

93, rue Alain Albaric | Parc Georges Besse 2 | 30035 NÎMES Cedex 1
Tél. : 04 66 38 54 06 | contact@tsa-audit.fr

www.talenz-audit.fr