

Association Initiative Val de Lorraine

136 Boulevard de Finlande
54340 POMPEY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31/12/2024

Aux membres de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association Initiative Val de Lorraine relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m’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

J’ai réalisé ma 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 mon rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j’ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d’ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s’inscrivent dans le contexte de l’audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de mon opinion exprimée ci-avant. Je n’exprime pas d’opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l’assemblée générale appelé à statuer sur les comptes

J’ai également procédé, conformément aux normes d’exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi. Je n’ai pas d’observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d’administration et dans les autres documents adressés aux membres de l’assemblée sur la situation financière et les comptes annuels.

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

Il appartient 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 la société ou de cesser son activité.

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

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma 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 la société 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.

Romain KNOB

Commissaire aux comptes

Fait à Longeville-lès-Metz,

Le 2 juin 2025



ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS – AU 31/12/2024

Annexe développée

(base Règlement ANC n° 2018-06)



BILAN ACTIF AU 31/12/2024

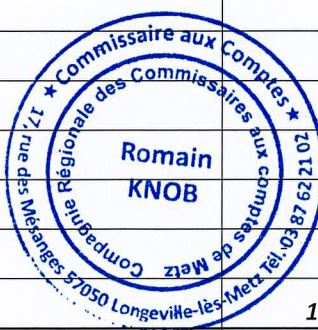
ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	6 487	6 075	412	990
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts		38 800	548 554	619 419
Autres				
Total I	593 841	44 875	548 966	620 409
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes	3 214		3 214	0
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	122 291		122 291	54 671
Valeurs mobilières de placement	175 995		175 995	172 992
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	373 679		373 679	347 516
Charges constatées d'avance	69		69	5
Total II	675 248	0	675 248	575 183



Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 269 090	44 875	1 224 214	1 195 592

BILAN PASSIF AU 31/12/2024

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	239 985	241 954
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires	577 482	532 101
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	272 973	293 330
Excédent ou déficit de l'exercice	11 569	- 26 945
Situation nette (sous total)	1 078 871	1 040 440
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	1 078 871	1 040 440
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		1 490
Provisions pour charges		
Total III		1 490



DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	22 212	21 768
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	24 543	27 595
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	19 991	23 721
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	78 598	78 598
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		1 980
Total IV	145 344	153 662
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 224 214	1 195 592

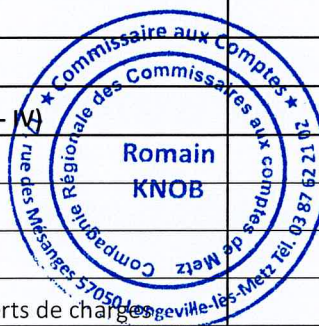


COMPTE DE RESULTAT exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	14 280	13 150
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Ventes de prestations de service		1 340
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	149 324	125 192
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable		
Ressources liées à la générosité du public		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 490	1 350
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	35	18
Total I	165 128	145 265
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	54 934	60 622
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	65	38
Salaires et traitements	78 539	76 221
Charges sociales	31 349	29 332
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	578	578
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	101	
Total II	165 566	166 794
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)	- 438	- 21 528



PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	9 418	5 460
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	8 260	5 192
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	17 679	10 652
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	21 168	8 434
Intérêts et charges assimilées	6 877	7 147
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	28 045	15 580
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	- 10 367	- 4 928
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	- 10 804	13 467
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	120	287
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Total V	120	287
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	150	130
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	-150	130
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	- 30	157
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	735	646
Total des produits (I + III + V)	182 927	156 205
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	194 496	183 150
EXCEDENT OU DEFICIT	- 11 569	- 26 945



CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
<i>Dons en nature</i>		
<i>Prestations en nature</i>		1 000
<i>Bénévolat</i>	15 150	11 025
TOTAL	15 150	12 025
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
<i>Secours en nature</i>		
<i>Mises à disposition gratuite de biens</i>		
<i>Prestations en nature</i>		1 000
<i>Personnel bénévole</i>	15 150	11 025
TOTAL	15 150	12 025



Contenu de l'annexe

Informations générales (ANC 2018-06)

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

Description de l'activité des associations Initiative France :

Notre association Initiative Val de Lorraine est l'une des 205 associations 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 la « promesse Initiative France », un système de qualification
 - L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
 - Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 56 dossiers, présenté au Comité d'agrément 52 projets dont 50 ont été validés en comité d'agrément.

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 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 commerciales à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité et 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 des encaissements et non de l'exercice de référence.
- 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



Informations relatives au bilan

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

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

prêts immobilisés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	331 870 €	108	391 911 €	114
transmission	157 157 €	37	125 398 €	27
croissance	80 605 €	18	96 640 €	16
agricole	17 722 €	2	31 362 €	6
total	587 355 €	165	645 311 €	163

Sur l'exercice 2024, 31 prêts ont été décaissés pour un montant de 209 500 € dont :

- 13 prêts pour un montant de 103 000 € accordés en 2023
- 18 prêts pour un montant de 106 500 € accordés en 2024

Etat des amortissements (détails) :

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II				
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		6 487		6 075	412
Emballages récupérables et divers					
	Total III	6 487		6 075	412
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		6 487		6 075	412

- *Etat des provisions (NIF)*

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

dépréciation des prêts	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	Quantité	montant	quantité
création	22 412 €	25	15 177 €	14
transmission	3 871 €	2	2 753 €	1
croissance	9 850 €	3	3 517 €	3
agricole	2 667 €	1	4 445 €	1
total	38 800 €	31	25 892 €	19
dotation	21 168 €	15	8 434 €	10
reprise	8 260 €	11	5 192 €	9

Sur l'exercice 2024,

- 6 prêts pour un montant de 4 981 € ont été repris pour être passés en perte

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle 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
- A partir d'1 échéance non honorée accompagnée de difficultés économiques de développement de l'activité : 25% du solde
- Pas de rejet constaté mais l'entreprise ne progresse pas et le chef d'entreprise songe à arrêter l'activité : 25% du solde

- Pour les dossiers non pris en charge par BPIFrance, l'estimation de la provision pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes de prêts **restant impayés**

- En cas de non-liquidation, arrêt de paiement :
 1. Si difficulté de l'entreprise, rééchelonnement possible
 2. Si mauvaise foi, engagement de procédures pour obliger le chef d'entreprise à payer l'Association Initiative.

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

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

échéance des prêts	31 12 2024	
	-1 an	1 an et +
création	265 751 €	321 604 €
transmission		
croissance		
agricole		
total		

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

fonds de prêts accordés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	0 €			
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total				



Une convention d'avance remboursable est signée entre Initiative Grand Est et Initiative Val de Lorraine à hauteur de 60 000 €, afin de soutenir le financement de projets agricoles. 18 000 € ont ainsi pu être versés sur la base de contrats de prêt d'honneur signés en 2021, 11 500 € en 2022 et 7 000 € en 2024.

Cette avance remboursable est enregistrée en compte « Dettes », à hauteur de 22 212 €.

- *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	31 12 2023
	montant	montant
trés. s. prêt	210 270 €	153 750 €
trés. fonctionnement	247 837 €	275 189 €
Trés. Ancien Fonds EDEN	91 567 €	91 569 €
total	549 674 €	520 508 €

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

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

prêts accordés non décaissés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	75 000 €	13	20 500 €	3
transmission	51 500 €	8	47 000 €	6
croissance	22 000 €	2	4 000 €	1
agricole	0 €	0	20 000 €	1
total	148 500 €	23	91 500 €	11

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

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

fonds de prêt	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
création	817 467 €	774 055 €
transmission		
croissance		
agricole		
total	817 467 €	774 055 €
dont :		
sans droit de reprise	239 985 €	241 954 €
avec droit de reprise	577 482 €	532 101 €



Une nouvelle dotation par la Région Grand Est renforce les fonds propres consacrés à l'activité prêt à hauteur de 50 000 €.

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

fonds propres fonctionnement	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
réserves	0 €	0 €
report à nouveau	272 973 €	293 330 €
<i>sous-total</i>	272 973 €	293 330 €
résultat fonctionnement	3 259 €	- 20 357 €
total	276 232 €	272 973 €

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

NEANT

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

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

La dette financière correspond :

- à une avance remboursable accordée par Initiative Grand Est à hauteur de 60 000 €, afin de soutenir le financement de projets agricoles. 36 500 € ont ainsi pu être versés sur la base de contrats de prêt d'honneur signés.

dette financière	31 12 2024	31 12 2023	taux	dette	date
sur prêts	montant	Montant	intérêt	-1 an	échéance
création					
transmission	0 €	0 €	0%		
croissance					
agricole	22 212 €	21 768 €	0%	8 112 €	
total	22 212 €	21 768 €	0%	8 112 €	01/04/2029

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
-----------------	--------------	--------------	--------------	-----------------

Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit :	22 212 €	8 112 €	14 100 €	0
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	24 543 €	24 543 €	0	
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	19 991 €	19 991 €	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				

Autres dettes	78 598 €		78 598 €	0
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
Total	145 344 €	52 646 €	92 698 €	0

Le compte « Autres dettes » représente les avances EDEN dont le remboursement est terminé, celles-ci devront être reversées à terme à l'Etat. Un courrier a été adressé en avril 2014, à la DIRECCTE, resté sans réponse. Le Conseil d'Administration a décidé en date du 27 mai 2015 d'attendre la réponse de la DIRECCTE. Initiative Grand Est a entamé, en mars 2023, des démarches au niveau d'Initiative France pour connaître les directives nationales de ces avances accordées par l'Etat. Des échanges avec les autres Associations locales auront lieu pour mener une même affectation comptable. A cette date les traitements comptables entre associations sont toujours différents en raison d'un positionnement imprécis de la part du réseau national.

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

RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D=A-B+C
Dons manuels			NEANT		
Total					
Legs et dons			NEANT		
Total					

- **Informations relatives aux comptes de résultat**

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

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Etat / Politique de la Ville / Action QPV	0 €	0 €	0 €	0 €	1 000 €	0 €
Conseil Départemental 54 – Action QPV	0 €	2 000 €	0 €	0 €	2 000 €	0 €
MMH – Politique de la Ville	0 €	1 000 €	0 €	0 €	2 000 €	0 €
Bpifrance / Programme POUR ENTREPRENDRE VAL DE LORRAINE / PASS CREATION				0 €	5 000 €	0 €
Région Grand Est – Chèque CREA	0 €	42 482 €	0 €	0 €	29 200 €	0 €

Région Grand Est / PETR Val de Lorraine	0 €	8 886 €	0 €	0 €	7 400 €	0 €
PETR Val de Lorraine	0 €	30 000 €	0 €	0 €	30 000 €	0 €
Bpifrance / Programme POUR ENTREPRENDRE VAL DE LORRAINE	0 €	57 284 €	0 €	0 €	51 447 €	0 €
Initiative France / Etat – Dispositif INCUBE	0 €	2 521 €	0 €	0 €	0	0 €
BPIFrance – forfait PHCR	0 €	2 400 €	0 €	0 €	2 700 €	0 €
VMVE 2024	0 €	2 750 €	0 €			
TOTAL	0 €	149 323 €	0 €	0 €	130 747 €	0 €

En 2024 aucune subvention ne fait l'objet de provisions enregistrées en provisions pour risques et charges :

Détails des provisions sur subventions d'exploitation

	2024	2023
INCUBE 2021 à 2023		930
2022 VIE MA VIE D'ENTREPRENEUR		560
TOTAL	0 €	1 490 €

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

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

NEANT EN 2024

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

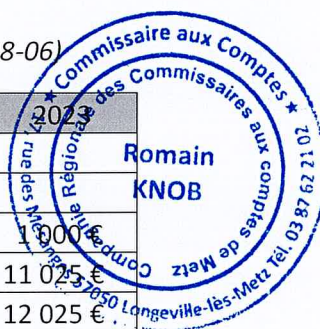
	2024				2023			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonction- nement	prêts	autres activité s
produits exploitation	165 128 €	165 128 €	0 €	0 €	145 265 €	145 265 €	0 €	0 €
charges exploitation	165 566 €	165 566 €	0 €	0 €	166 794 €	166 794 €	0 €	0 €
<i>résultat exploitation</i>	- 438 €	- 438 €	0 €	0 €	-21 528 €	- 21 528 €	0 €	0 €
produits financiers	17 679 €	3 726 €	13 953 €	0 €	10 652 €	3 138 €	7 515 €	0 €
charges financières	28 045 €	0 €	28 045 €	0 €	15 580 €	2 123 €	13 457 €	0 €
<i>résultat financier</i>	- 10 367 €	3 725 €	-14 092 €	0 €	- 4 928 €	1 015 €	- 5 942 €	0 €
<i>résultat courant</i>	-10 804 €	3 287 €	-	0 €	-26 455 €		- 6 588 €	0 €
produits except.	- 120 €	120 €			287 €	287 €	0 €	0 €
charges except.	150 €	150 €	0 €	0 €	130 €	130 €	0 €	0 €
<i>résultat exceptionnelle / IS</i>	- 30 € 735 €	- 30 € 0 €	0 € 735 €	0 € 0 €	157 € 646 €	157 € 0 €	0 € 646 €	0 € 0 €
<i>résultat net</i>	- 11 569 €	3 259	-14 827 €	0 €	-26 945 €	- 20 357 €	- 6 588 €	0 €

- Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)

compte résultat activité prêt	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	21 168 €	15	8 434 €	9
pertes brutes s prêts	16 351 €	7	10 813 €	5
autres charges	735 €		646 €	
total des charges	38 254 €		19 893 €	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	8 260 €	11	5 192 €	10
garanties obtenues	9 474 €	7	5 790 €	
autres produits	5 693 €		2 322 €	
total des produits	23 427 €		13 304 €	
résultat s. prêts	- 14 827 €		- 6 588 €	

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	2024	
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	15 150 €	11 025 €
total	15 150 €	12 025 €
<i>charges</i>		
secours en nature	0 €	0 €
m-à-d gratuite de biens	0 €	0 €
commodat (prêt)	0 €	0 €
prestation en nature	€	1 000 €
personnel bénévole	15 150 €	11 025 €
total	15 150 €	12 025 €



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

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure comme en 2022.

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

NON CONCERNE

- Produits à recevoir / Charges à payer / Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS A RECEVOIR

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances		
REGION GRAND EST –		
Dotation du fonds de prêt d'honneur	50 000	0
BPI – Garantie PH		
RGE – Chèque CREA	23 732	6 150
RGE/PETR PCE et CREALAB		
PETR Val de Lorraine	15 000	6 000
ACTION QPV	6 000	2 000
INCUBE	591	5 526
BPIFrance /RGE – Forfait	2 400	2700
PHCR PHS		
VMVE		0
BPI AAP POUR ENTRENDRE	24 504	30 590
VDL		
Cotisation		
Frais comptables		1 627
Assurance Malakoff – Prêt d'honneur		78
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Total	122 227	54 671



CHARGES A PAYER

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Commissaire Aux Comptes	3 100	2 952
Commission BPI	1 038	989
Fournitures	480	548
Abonnement téléphonique		14
Frais bancaires	279	264
CAREP - Adossement	7 500	7 500
CAREP - Frais administratifs	192	294
CAREP – BPI	8 017	9 750
ALSMT		72
CAREP - ACTION QPV	3 214	3 215
Frais d'huissier et comptable	182	734
Frais de déplacements	529	1 263
Les vergers Partagés	13	
Dettes fiscales et sociales		
	954	
Impôts		727
Congés payés	5 747	7881
Formation / Complémentaire	1 163	1 865
Autres charges à payer	7 378	8 246
Organismes sociaux	4 492	4 808
Tickets restaurant	257	193
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
Total	44 535	51 316




PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

Produits constatés d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		1980
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	0	1980
Charges constatées d'avance	31/12/2024	31/12/2022
Charges d'exploitation	69	5
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		5

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	2023
cadres	2	
non cadres	0	0
<i>sous total</i>	2	2
personnel m-à-d facturées	0.10	0.10
personnel m-à-d CVN	0	0
total	2.10	2.10

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

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31 12 202N		31 12 202N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				
directeurs				
total				

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

- Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)
- Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)

honoraires CAC	31 12 2024	31 12 2023
certification des comptes	3 100 €	2 952 €
autres missions		0 €
total	3 100 €	2 952 €

