

# Comptes annuels

## Association NORD ACTIF

677 Avenue de la République

59000 LILLE

Exercice clos le 31/12/2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

# Sommaire

0.1	Rapport de l'expert-comptable	3
0.2	Bilan Actif	4
0.3	Bilan Passif	5
0.4	Compte de résultat	6
<i>1</i>	<i>Annexe</i>	<i>8</i>
1.1	Annexe association v14042026	9

# Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité ASS NORD ACTIF relatifs à l'exercice 01/01/2025 au 31/12/2025 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	11 193 650 €
Produits d'exploitation :	2 917 949 €
Résultat net comptable :	36 770 €

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à SAINT QUENTIN  
Le 06/03/2026

Alexis RICKLIN  
Expert-comptable



Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais de développement Donations temporaires d'usufruit Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup> Immobilisations incorporelles en cours , avances et acomptes	5 000	5 000	
		TOTAL	5 000	5 000	
	Immobilisations corporelles	Terrains Constructions Installations techniques, mat. et outillage industriels Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	219 776	141 381	78 395
		TOTAL	219 776	141 381	78 395
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations Créances rattachées à des participations Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières	49 039   2 400 056 19 075	   835 565  1 564 491 19 075	49 039   200 000 1 217 828
		TOTAL	2 468 171	835 565	1 632 606
	Total (II)		2 692 947	981 946	1 711 001
	Stocks et en cours				
	Créances <sup>(3)</sup>	Créances clients, usagers et comptes rattachés Créances reçues par legs ou donations Autres créances Charges constatées d'avance	1 597 016 50 836	51 000  50 836	1 546 016 5 275
Actif circulant		TOTAL	1 647 853	51 000	1 596 853
	Divers	Instruments financiers à terme et jetons détenus Disponibilités	204 477 7 681 318	 7 681 318	304 477 7 880 552
	Total (III)		9 533 649	51 000	9 482 649
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		12 226 597	1 032 946	11 193 650	11 298 808
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 661 225	2 668 575
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	4 383 439	4 358 329
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	1 098 984	1 026 159
	Excédent ou déficit de l'exercice	36 770	72 825
	<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>8 180 419</b>	<b>8 125 889</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
<b>Total (I)</b>		<b>8 180 419</b>	<b>8 125 889</b>
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
<b>Total (I bis)</b>			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
<b>Total (II)</b>			
Provisions	Provisions pour risques	166 105	58 629
	Provisions pour charges	141 586	170 803
	<b>Total (III)</b>	<b>307 692</b>	<b>229 432</b>
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>		
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	83 988	83 988
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	605 831	620 564
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	481 640	490 813
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		339 000
	Autres dettes	772 456	796 497
	Produits constatés d'avance	761 622	612 622
<b>Total (IV)</b>		<b>2 705 538</b>	<b>2 943 486</b>
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
<b>TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)</b>		<b>11 193 650</b>	<b>11 298 808</b>
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	<b>Ventes de biens et services</b>		
	Ventes de biens <i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service <i>dont parrainages</i>		
	<b>Produits de tiers financeurs</b>		
	Concours publics et subventions d'exploitation	2 553 643	2 910 795
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public <i>Dons manuels</i> <i>Mécénats</i> <i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
	Contributions financières	242 460	308 130
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	480 234	161 851
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Charges d'exploitation	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	0	426 804
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>3 276 338</b>	<b>3 807 580</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	1 130 438	1 260 873
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	118 938	122 105
	Salaires	1 136 684	1 176 891
	Cotisations sociales	412 816	421 732
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	16 086	517 829
Produits financiers	Dotations aux provisions	453 494	204 682
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	33 251	96 195
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>3 301 710</b>	<b>3 800 309</b>
	<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-25 371</b>	<b>7 270</b>
	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	74 519	61 726
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Charges financières	<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>74 519</b>	<b>61 726</b>
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		-3 828
	Intérêts et charges assimilés		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (IV)</b>		<b>-3 828</b>
	<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	<b>74 519</b>	<b>65 554</b>
	<b>3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)</b>	<b>49 148</b>	<b>72 825</b>

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		
Charges exceptionnelles (VI) Total		
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII) Impôts sur les bénéfices (VIII)	12 378	
Total des produits (I + III + V)	3 350 858	3 869 306
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	3 314 088	3 796 481
EXCÉDENT OU DÉFICIT	36 770	72 825
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature	37 065	33 020
Prestations en nature		
Bénévolat		
Total	37 065	33 020
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	37 065	33 020
Total	37 065	33 020

## Annexe



**ASS NORD ACTIF**

# Annexe aux comptes annuels

Date de clôture : 31/12/2025



## Table des matières

Table des matières.....	2
1. Principes et méthodes comptables .....	3
2. Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat.....	4
2.1 Actif immobilisé.....	4
2.2 Fonds propres et provision pour risques et charges .....	9
2.3 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice .....	12
2.4 Compte de résultat .....	14
2.5 Honoraires des commissaires aux comptes .....	15
2.6 Informations relatives à l'effectif .....	15

## Préambule – Description des moyens mis en œuvre

Nord Actif a pour ambition de donner les moyens d’agir aux entrepreneurs engagés pour construire une économie plus inclusive, durable et ancrée dans les territoires. L’objectif est de favoriser la création, la consolidation et le développement d’activités économiques porteuses d’utilité sociale, environnementale et territoriale, en mettant la finance au service du développement local. Au travers des actions mises en œuvre, l’enjeu est de contribuer à créer, consolider et sauvegarder les emplois sur l’ensemble du département du Nord.

L’équipe des salariés et les bénévoles mettent leurs compétences au service des créateurs et repreneurs de TPE, des entrepreneurs de l’économie sociale et solidaire (ESS), et des projets collectifs de territoire, pour leur permettre de réussir, de se financer et de se développer durablement.

### 1. Principes et méthodes comptables

L’association a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03.

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

Les produits constatés d’avance ont été analysés au cas par cas, en fonction des conventions signées.

La comptabilisation des subventions est conforme aux règles prévues dans le plan comptable des associations.

Seules sont exprimées les informations significatives.

#### 1.1 Changement de méthode

A l’initiative de l’Association, le règlement ANC n°2022-06 a été appliqué dès la clôture 2024.

L’impact de ce changement de méthode sur les immobilisations financières est expliqué dans le tableau ci-après :

Nature	2025 Net	2024 Proforma Net	2024 Net
Titres de participation	49 039	49 039	49 039
Créances rattachées			
Prêts	1 564 491	1 400 527	200 000
Dépôts et cautionnements			
Autres	19 075	17 302	1 217 829
<b>TOTAL</b>	<b>1 632 606</b>	<b>1 466 868</b>	<b>1 466 868</b>

#### 1.2 Description de l’objet social de l’association

L'association NORD ACTIF Fonds Départemental pour l'Insertion et l'Emploi est régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901 et le décret du 18 août 1901 et poursuit un but non lucratif.

Cette association a pour but, sur le territoire du département du Nord, la consolidation et le développement des initiatives économiques créatrices d'emplois et d'insertion, par la mobilisation de moyens humains, techniques, administratifs et financiers.

La priorité est donnée:

- Aux entreprises (notamment les sociétés coopératives d'intérêt collectif) et associations créatrices d'emplois pour des personnes en difficulté sur le marché local de l'emploi, particulièrement dans les territoires sensibles visés par la politique de la ville ou répondant aux objectifs d'un contrat de développement rural ;
- Aux structures d'insertion par l'économie ;
- Aux entreprises créées par des personnes menacées d'exclusion professionnel ou sociale.

### 1.3 Description de la nature et du périmètre de la mission

Pour atteindre son objectif, l'association mobilisera l'ensemble des acteurs intervenant en faveur de la création, du conseil, du suivi et du financement des structures citées ci-dessus, et mettra notamment en place un fonds de garantie spécifique à ces initiatives de création ou de développement d'entreprises, afin de mobiliser la communauté bancaire.

Plus précisément, on recense trois grandes typologies d'activité :

- Accompagnement projet (ingénierie) via les dispositifs DLA (Dispositif Local d'Accompagnement - mise à disposition de compétences au profit des entrepreneurs) et DASESS (Dispositif d'Appui aux Structures de l'Economie Sociale et Solidaire en consolidation)
- Dotations (assimilées à des dons) via les FIDESS (Fonds d'Investissement pour le Développement de L'Entreprenariat Social et Solidaire)
- Prêts via FAA (Fonds d'Amorçage Associatif), CAA (Contrat d'Apport Associatif) et les FAR (Avances Remboursables) ; accordés sur les fonds propres de NORD ACTIF (pas de financement externe)

Les comptes annuels ont été arrêtées en date du 31 mars 2026.

## 2. Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

---

### 2.1 Actif immobilisé

---

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'association, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

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

- Concessions et brevets : 1 an
- Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- Matériel informatique : 3 ans
- Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- Mobilier : 10 ans

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

Les immobilisations financières acquises à titre onéreux sont comptabilisées à leur coût d'acquisition constitué du prix d'achat augmenté des coûts directement attribuables.

Les actifs acquis par voie d'apport sont comptabilisés à leur valeur figurant dans le traité d'apport.

Une provision est constatée lorsque la valeur d'utilité des titres devient inférieure à la valeur comptable. L'écart constaté fait l'objet d'une dépréciation des titres, puis, si nécessaire, des créances détenues sur la filiale et éventuellement complétée d'une provision pour risques et charges.

Conformément au principe de prudence, les plus-values latentes sur les titres de placement ne sont pas comptabilisées en résultat. Seules les moins-values donnent lieu à la constatation d'une dépréciation.

### 2.1.1. État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentatio ns (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Imm. Incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	5 000	-	-	-	5 000
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat, outillage	-	-	-	-	-
	Install. Générales, ag. Am. Divers	91 902	-	933	-	90 969
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	137119	10 750	19 062	-	128 807
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	229 021	10 750	19 995	-	219 777
Immobilisations financières	Participations	49 039	-	-	-	49 039
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres Immos. financières	2 300 983	1 031 095	912 947	-	2 419 131
	Total IV	2 350 022	1 031 095	912 947	-	2 468 170
Total général		2 584 043	1 041 845	932 942		2 692 947

### 2.1.2. Amortissements de l'actif immobilisé

		Durée d'utilisation	Mode d'amortisse- ment	Amortisseme nts début (A)	Augmentatio ns (B)	Diminutions (C)	Amortisseme nts fins (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établisseme nt Total I			-	-	-	-
	Autres immobilisatio ns incorporelles Total II	1 an	Linéaire	5 000	-	-	5 000
Amortissements corporelles	Terrains			-	-	-	-
	Construction s	20 à 30 ans	Linéaire	-	-	-	-
	Install. Tech., mat, outillage	10 ans	Linéaire	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	10 ans	Linéaire	30 722	7 061	933	36 850
	Matériel de transport	5 ans	Linéaire	-	-	-	-
	Mat bur., informatique , mobilier	3 à 10 ans	Linéaire	114 568	9 025	19 062	104 531
	Immo. Greves de droits			-	-	-	-
	Total III			145 290	16 086	19 995	141 381
Total général				150 290	16 086	19 995	146 381

### 2.1.3. Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions : Reprises utilisées	Diminutions : Reprises non utilisées	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-
Immobilisations financières	883 154	310 800	358 389	-	835 565
<b>TOTAL</b>	883 154	310 800	358 389	-	835 565

Les immobilisations financières sont dépréciées à 100%, dès qu'un remboursement n'est pas honoré à l'échéance, qu'il existe un contentieux ou qu'une procédure judiciaire soit en cours.

### 2.1.4. Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortisse ment et dépréciati on	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissem ent	Dépréciation	Amortissem ent	Dépréciatio n	
Incorporel les	5 000	-	-	-	-	5 000
Corporelle s	145 290	16 086	-	19 995	-	141 381
<b>TOTAL</b>	150 290	16 086	-	19 995	-	146 381



---

## 2.2 Fonds propres et provision pour risques et charges

---

### 2.2.1. Fonds propres

La présentation des fonds propres dans le bilan est normée dans le règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif modifié par le règlement ANC n°2022-06.

1. Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé « excédent » et le résultat négatif « déficit ». L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit.
2. Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.
3. Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.
4. Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds propres avec ou sans droit de reprise.
5. L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation		Diminution ou consommation		A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant
Fonds propres sans droit de reprise	2 668 576	-	-	-	-	7 350	-	2 661 226
Fonds propres avec droit de reprise	4 358 329	-	-	50 999	-	25 889	-	4 383 440
Ecart de réévaluation	-			-		-		-
Réserves	-	-	-	-		-		-
Report à nouveau	1 026 159	72 825	-	-		-		1 098 984
Excédent ou déficit de l'exercice	72 825	-72 825	-	36 770	-	-	-	36 770
Dotations consommables	-	-	-	-	-	-	-	-
Subventions d'investissement	-			-		-		-
Provisions réglementées	-			-		-		-
TOTAL	8 125 889	-	-	87 769	-	33 239	-	8 180 419

### 2.2.2. Provisions pour risques et charges

Nature des réserves et provisions	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Provisions pour risques d'emploi				
Autres provisions pour risques	58 629	115 105	7 629	166 105
Provisions pour pensions et obligations similaires	170 803		29 216	141 587
Provisions pour grosses réparations				
Autres provisions pour charges				
<b>TOTAL</b>	<b>229 432</b>	<b>115 105</b>	<b>36 845</b>	<b>307 692</b>

Le détail des provisions est le suivant :

- Les indemnités de départ à la retraite pour 141 586,84 €
- Risque d'irrecouvrabilité FEDER : 153 000 €
- Risque d'irrecouvrabilité FAG : 13 105 €

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

Taux d'actualisation : 3.60%

Taux de croissance des salaires : 2 %

Age de départ à la retraite : 64 ans

Table de taux de mortalité : (table INSEE 2024)

Taux de turn over : Moyen

Taux de charges sociales : 55%

1. Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 141 587 euros.
2. Part des engagements qui ont fait l'objet de provisions : 141 587 euros.
3. Pour un régime à prestations définies, il est fait application de la recommandation CNC 03-R-01 du 1<sup>er</sup> avril 2003.

### 2.3 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

État des créances		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
De l'actif immobilisé	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	2 468 170	449 723	2 018 448
	Autres			
De l'actif circulant	Créances Clients et Comptes rattachés			
	Autres créances	1 597 016	1 597 016	
	Charges constatées d'avance	50 837	50 837	
<b>TOTAL</b>		<b>4 116 023</b>	<b>2 097 576</b>	<b>2 018 448</b>

A noter qu'une dépréciation des créances relatives aux subventions octroyées dans le cadre du FEDER a été enregistrée à hauteur de 51 000 € en tenant compte des recouvrements historiquement observés sur cette nature de créances.

Les charges constatées d'avance comptabilisées au 31/12/2025 pour un montant de 50 537 € correspondent à des charges d'exploitation.

État des dettes		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	-			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		83 988	83 988		
Fournisseurs et comptes rattachés		605 832	605 832		
Dettes fiscales et sociales		481 640	481 640		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés					
Autres dettes		772 456	772 456		
Produits constatés d'avance		761 622	761 622		
TOTAL		2 705 538	2 705 538		

### 2.4.1. Ventilation des ressources

Les ressources de l'exercice se répartissent comme suit :

- Activité Ingénierie : 463 260 €
- Activité Dotation : 247 606 €
- Activité Fonctionnement : 1 842 777 €

Soit un total de 2 553 644 Euros.

### 2.4.2. Concours publics et subventions

Les concours publics et subventions perçus au cours de l'exercice se décomposent comme suit :

- Subventions d'exploitation : 2 553 644 Euros

Dont :

- Union Européenne : 372 075 €
- Région : 1 121 688 €
- Département : 155 657 €
- Collectivités territoriales : 646 016 €
- Autres : 258 208 €

### 2.4.3. Résultat de l'exercice

Il se compose d'un excédent de 36 770,17 €

### 2.4.4. Informations sur les risques

Règles de comptabilisation des contentieux et des sinistres :

- 1. Risque de non-recouvrement / perte CAA, FAA, FAR et FAG

Les risques de sinistre sur les contrats d'apports ou les fonds d'amorçage, s'ils existent dans leur nature, sont absents de conséquences financières pour Nord Actif. En effet, Nord Actif bénéficie, soit d'apports spécifiquement dédiés aux financements de ce risque (exemple CDC), soit rembourse les enveloppes remboursables déduction faite des sinistres (non-remboursement d'échéance par le bénéficiaire).

S'il convient de respecter les règles comptables en comptabilisant des provisions traduisant le risque de sinistres, il convient aussi de traduire que ce risque financier est déjà couvert par différents apports dédiés. Par conséquent, en cas de risque de sinistre, une provision pour risques et charges est comptabilisée. Cette provision est atténuée par le prélèvement sur le poste "apport sans droit de reprise" au passif du bilan à due concurrence.

Lors de l'exercice suivant, à l'ouverture de l'exercice, les écritures liées aux provisions sont annulées : les risques seront ré-analysés à la fin de l'exercice et suivront à nouveau le même traitement (Débit 29 / crédit 102).

Dans la mesure où le risque se conformerait, c'est-à-dire que Nord Actif doit faire face à une perte financière, la charge conséquente est atténuée au compte de résultat par un produit à due concurrence, composé par la quote-part d'intervention de chaque partenaire dans l'opération de fonds d'amorçage ou de contrat d'apport (X% Caisse d'épargne, X% CDC, ...)

Cette méthode par prélèvement sur les réserves avant décision de l'assemblée générale est dérogatoire à la réglementation comptable en vigueur.

- 2. Imputation des sinistres :

Il a été établi par le Conseil d'Administration du 24 février 2013 que la gestion des sinistres sur les contrats d'Apports Associatifs et sur les Fonds d'Amorçage Associatif se fera de la manière suivante : tous les sinistres affectant les lignes citées auparavant doivent venir diminuer les apports de chaque financeur et ce, à hauteur de sa participation de l'année de la décision d'accord rendue par le Comité d'Engagement.

La participation du financeur est obtenue par le calcul suivant :

PFINouvDot = Part du financeur dans les nouvelles dotations

PFIRemb = Part du financeur dans les remboursements

PFIReport = Part du financeur dans les reports

PDot = Part des dotations dans le financement total de l'année

PRemb = Part des remboursements dans le financement total de l'année

PReport = Part du report dans le financement total de l'année

Participation =

$P_{FiNouvDot} \times P_{FiDot} + \text{la somme } n \& (P_{FiRemb} \text{ année } n \times P_{Remb} \text{ année } n) + P_{FiReport} \times P_{Report}$

A noter que le financement total de l'année comprend les nouvelles dotations, les remboursements et le report de l'année précédente. Cette décision du Conseil d'Administration concerne tous les sinistres de manière rétroactive.

---

## 2.5 Honoraires des commissaires aux comptes

---

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférentes à la certification des comptes	10 152	Na
Honoraires afférentes aux services autres que la certification des comptes	1 540	Na
<b>Total</b>	<b>11 692</b>	

---

## 2.6 Informations relatives à l'effectif

---

L'effectif moyen de l'exercice s'élève à 23 salariés et se répartit comme suit :

Catégorie de personnel	Effectif moyen N
Cadres	11
Agents de maîtrise	2
Techniciens	10
<b>Total</b>	<b>23</b>