

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

INITIATIVE NICE COTE D'AZUR

ASSOCIATION

Loi 1901

208 Boulevard du Mercantour

Bâtiment SPACE A – 3^{ème} étage

06200 Nice

Exercice clos le 31 décembre 2023

Grant Thornton

SA d'Expertise Comptable et

de Commissariat aux Comptes

au capital de 2 297 184 €

inscrite au tableau de l'Ordre de la région

Paris Ile France et membre

de la Compagnie régionale de Versailles

RCS Nanterre B 632 013 843

29, rue du Pont

92200 Neuilly-Sur-Seine

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

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 l'association 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 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 ;

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	12 542	6 479	6 063		6 063	
	Immobilisations incorporelles en cours				4 788	4 788	100.00
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	132 216	124 571	7 645	15 293	7 649	50.01
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	75		75	75		
	Prêts	3 791 099	345 075	3 446 024	3 739 603	293 579	7.85
	Autres	5 716		5 716	5 401	315	5.84
	Total I	3 941 648	476 126	3 465 522	3 765 159	299 637	7.96
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	698 505		698 505	608 689	89 816	14.76
	Valeurs mobilières de placement	52 476		52 476	51 452	1 024	1.99
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	1 733 441		1 733 441	2 322 659	589 218	25.37
	Charges constatées d'avance (2)	5 168		5 168	6 184	1 016	16.43
	Total II	2 489 590		2 489 590	2 988 985	499 394	16.71
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		6 431 238	476 126	5 955 113	6 754 144	799 031	11.83

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	66 276		58 362		7 915	13.56
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service						
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	786 804		905 968		119 164	13.15
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges						
Utilisations des fonds dédiés	26 064		44 561		18 497	41.51
Autres produits	116		20		96	469.16
Total I	879 260		1 008 910		129 650	12.85
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	214 636		207 127		7 509	3.63
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	25 982		20 916		5 067	24.22
Salaires et traitements	434 665		456 349		21 683	4.75
Charges sociales	168 957		158 126		10 831	6.85
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	16 017		16 425		408	2.48
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés	42 699		42 090		609	1.45
Autres charges	8 302		6 453		1 849	28.66
Total II	911 259		907 486		3 773	0.42
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	31 999		101 425		133 424	131.55

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	281 802	153 537	128 265	83.54
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL	281 802	153 537	128 265	83.54
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature	102 575		102 575	
Personnel bénévole	179 227	153 537	25 690	16.73
TOTAL	281 802	153 537	128 265	83.54



ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

II- Fonds associatifs avec droit de reprise et avances remboursables

Certaines conventions passées avec les donateurs, prévoient une restitution des fonds inutilisés, cette éventualité est matérialisée dans les comptes en fonds associatifs avec droit de reprise, le montant brut est chiffré à 2 593 449,35 Euros. Ce montant concerne le fonds Création/Reprise pour 1 493 458,27 Euros et le fonds COVID pour 1 099 991,08 Euros.

Sous la rubrique " Emprunts et dettes financières diverses", nous trouvons des avances remboursables restituables reçues. Au 31/12/2023, ces avances s'élèvent à 205 000 Euros dont 105 000 Euros qui concernent le fonds Croissance et 100 000 Euros le fonds Création/Reprise.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Notification de la subvention FSE 2023 tardivement en 2024 pour un montant de 203 054 euros.

Au bilan, le montant à recevoir est de 221 975 euros mais il a été provisionné un risque de non perception de la subvention à hauteur de 20%.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -



Principes et conventions générales

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 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.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -



Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	5 804		18 264
Installations générales agencements aménagements divers	39 466		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	89 844		2 905
TOTAL	129 310		2 905
Autres titres immobilisés	75		
Prêts, autres immobilisations financières	4 076 495		1 304 406
TOTAL	4 076 570		1 304 406
TOTAL GENERAL	4 211 685		1 325 575

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		11 526	12 542	12 542
Installations générales agencements aménagements divers			39 466	39 466
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			92 749	92 749
TOTAL			132 216	132 216
Autres titres immobilisés			75	75
Prêts, autres immobilisations financières		1 584 086	3 796 815	3 796 815
TOTAL		1 584 086	3 796 890	3 796 890
TOTAL GENERAL		1 595 612	3 941 648	3 941 648

S'agissant des prêts Covid Résistance, les remboursements perçus en 2023 ont été de 509 560.11€ dont 383 793.11€ pour la part ISUD et 125 767 € pour la part des autre financeurs.

S'agissant du prêt FUATA, les remboursements perçus en 2023 ont été de 3 999.96€ dont 100% pour la part ISUD.

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	1 016	5 463		6 479
Installations générales agencements aménagements divers	39 124	343		39 466
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	74 893	10 211		85 105
TOTAL	114 017	10 554		124 571
TOTAL GENERAL	115 034	16 017		131 050

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 43 I-6
Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation	48 742		26 063			65 378	65 378
Subvention MPE 2020	2 322		2 322				
Subvention MPE 2021	4 330		4 330			22 679	22 679
Subvention MPE 2022	42 090		19 411			42 699	42 699
Subvention MPE 2023							
TOTAL	48 742		26 063			65 378	65 378

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



ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- 3 prêts pour un montant de 22 541.75 € ont été repris pour être passés en perte correspondant à une reprise de 21 229.24 €
- 3 prêts pour un montant de 20 435.45 € ont été repris sans être utilisé correspondant à une reprise de 4 322.98 €.

Les pertes sur prêts COVID Résistance ont été de 22 541.75 € en 2023, dont 16 982.96 € affectés à la part ISUD et 5 558.80 € pour la part des autres financeurs.



Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	3 791 099	1 245 296	2 545 803
Autres immobilisations financières	5 716	5 716	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	7 135	7 135	
Divers état et autres collectivités publiques	44	44	
Débiteurs divers	690 821	690 821	
Charges constatées d'avance	5 168	5 168	
TOTAL	4 499 984	1 954 181	2 545 803
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	1 304 406		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	1 194 350		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	225 799	225 799		
Emprunts et dettes financières divers	162 461	162 461		
Fournisseurs et comptes rattachés	40 076	40 076		
Personnel et comptes rattachés	49 585	49 585		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	37 746	37 746		
Impôts sur les bénéfices	1 065	1 065		
Autres impôts taxes et assimilés	19 165	19 165		
Autres dettes	528 532	528 532		
Produits constatés d'avance	4 000	4 000		
TOTAL	1 068 429	1 068 429		

Montant des créances sur l'activité de prêt:

- Croissance: 259 468 €
- Création Reprise: 2 526 536 €
- Covid Résistance: 1 002 032 €
- Fuata : 12 008 €

Montant des dettes sur l'activité de prêt:

- Croissance: 64 806 €
- Création Reprise: 97 655 €
- Covid Résistance: 504 448 €
- Fuata : 4000 €

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 162 461 € Euros au 31/12/2023.

Au 31/12/2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés, mais non encore encaissés à l'actif du bilan est de 6 528 € et il concerne uniquement le fonds Création/Reprise.

Au 31/12/2022, ce montant s'élevait à 7 500 € et concernait également le fonds Création/Reprise.

Le montant des prêts à l'actif du bilan de 3 791 099 € est décomposé de la manières suivante:

MOINS D'UN AN

- Croissance: 56 985 €
- Création Reprise: 783 156 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- Trésorerie de fonctionnement: - 225 545.82 Euros

Total des liquidités disponibles: 1 507 492.22 Euros

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	668 861
Total	668 861

Détail des produits à recevoir

	Montant
Org sociaux	1 393
formation continue solde deb	45
Cotisations 2023 à recevoir	3 460
Subvention FSE 2022	177 580
Subvention FSE 2023	221 975
Subvention Region sudlab 2023	4 650
Subvention BPI	35 915
Subvention FEDER 2021/2022	27 859
Subvention Initiative France 2023/ Incube	30 224
Subvention et Adhésion CECAZ 2023	12 000
Subvention MPE	71 343
Subvention Metropole	80 000
BPI non reçues	2 417
Total	668 861



Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 738
Dettes fiscales et sociales	78 535
Total	110 274

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Détail des charges constatées d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CHARGES CONST. D'AVANCE			
- REDEVENCE SITE INTERNET	0		
- REDEVENCE SITE INTERNET	10		
- REDEVANCES LOGICIELS	539		
- REDEVENCE SITE INTERNET	6		
- REDEVANCES LOGICIELS	108		
- REDEVANCES LOGICIELS	46		
- DOCUMENTATION GENERALE	70		
- REDEVANCES LOGICIELS	555		
- DOCUMENTATION GENERALE	17		
- LOCATIONS IMMOBILIERES	2 271		
- CHARGES LOCATIVES	667		
- TAXES FONCIERES ET ODURES MENA	472		
- REDEVANCES LOGICIELS	347		
- REDEVANCES LOGICIELS	61		
Total	5 168		



ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Valorisation des contributions volontaires

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

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

L'association compte 262 bénévoles dont 216 sont membres des comités.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 1 539.27 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 2045.26 heures au titre du parrainage et de séminaires et 1 259.75 heures de participation au fonctionnement de la plateforme. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure comme en 2022, correspond à un montant de 179 226.50 €. En 2022, le montant s'élevait à 153 537 €.

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



Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 7 242 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 7 242 euros
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 euros.



- Complément Etat des créances en montant brut : prêts immobilisés (page 44)

Prêts immobilisés	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création/Reprise	2 517 673	685	2 277 916	685
Croissance	259 468	37	243 169	38
COVID Résistance	1 002 032	286	1 534 009	307
FUATA	12 000	1	16 000	1
total	3 791 173	1009	4 071 094	1031

- Complément Etat des provisions (page 43)

Dépréciation des prêts	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création reprise	44 346	32	55 530	32
Croissance	58 022	6	58 755	6
TOTAL	102 368	38	114 285	38
Dotation annuelle	7 892	9	27 466	18
Reprise sur provision	19 810	17	84 373	54

Dépréciation des prêts	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
COVID Résistance	242 707	43	217 157	33
FUATA	0	0	0	0
TOTAL	242 707	43	217 157	33
Dotation annuelle	51 103	14	110 824	17
Reprise sur provision	25 552	6	31 189	6