

In Extenso

In Extenso Nord Audit

41 Avenue de Flandre
BP 40132
59443 Wasquehal cedex

Tél. : +33 (0)3 20 51 26 09
nordaudit@inextenso.fr
www.inextenso.fr

ASSOCIATION INITIATIVE TERNOIS ARTOIS 7 VALLEES

Association régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901

1 PLACE DE VERDUN
62130 SAINT POL SUR TERNOISE

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

In Extenso Nord Audit

41 Avenue de Flandre
BP 40132
59443 Wasquehal cedex

Tél. : +33 (0)3 20 51 26 09
nordaudit@inextenso.fr
www.inextenso.fr

ASSOCIATION INITIATIVE TERNOIS ARTOIS 7 VALLEES

Association régie par la Loi du 1^{er} Juillet 1901

1 PLACE DE VERDUN
62130 SAINT POL SUR TERNOISE

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'Assemblée Générale de l'ASSOCIATION INITIATIVE TERNOIS ARTOIS 7 VALLEES,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION INITIATIVE TERNOIS ARTOIS relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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 relatives 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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

.../...
2

In Extenso

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 nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre 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 notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

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 conseil d'administration arrêté le 30 mai 2024 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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.

.../...

In Extenso

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.

BETHUNE, le 03 juin 2024

Le Commissaire aux Comptes

In Extenso Nord Audit

Hubert LEPERS

BILAN ACTIF

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	1 021.80	1 021.80		102.79
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	16 341.68	14 346.99	1 994.69	3 243.78
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	130.00		130.00	100.00
Prêts	1 493 180.80	73 979.87	1 419 200.93	1 235 595.66
Autres	676.89		676.89	676.89
TOTAL (I)	1 511 351.17	89 348.66	1 422 002.51	1 239 719.12
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Clients, usagers et comptes rattachés	80 475.00		80 475.00	69 295.00
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	60 227.61		60 227.61	25 965.05
Valeurs mobilières de placement	600 000.00		600 000.00	
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	894 954.73		894 954.73	1 729 510.14
Charges constatées d'avance	609.08		609.08	1 060.53
TOTAL (II)	1 636 266.42		1 636 266.42	1 825 830.72
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 147 617.59	89 348.66	3 058 268.93	3 065 549.84

BILAN PASSIF

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	1 921 768.70	1 920 525.35
Fonds propres complémentaires	8 806.11	8 806.11
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	656 090.98	656 090.98
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	401 467.85	380 239.58
Excédent ou déficit de l'exercice	-6 177.77	22 471.62
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>2 981 955.87</i>	<i>2 988 133.64</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	1 607.31	2 613.85
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	2 983 563.18	2 990 747.49
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
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	17 918.54	19 055.00
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	56 787.21	55 747.35
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	74 705.75	74 802.35
Ecarts de conversion passif	(V)	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV-V)	3 058 268.93	3 065 549.84

COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	179 908.00	171 219.00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	46 800.00	55 775.00
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	62 720.09	53 434.42
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	37.31	537.43
Utilisations des fonds dédiés		14 200.00
Autres produits	3 005.89	81.24
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	292 471.29	295 247.09
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	53 337.32	45 651.80
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	918.87	-75.58
Salaires et traitements	173 813.21	170 551.72
Charges sociales	62 278.88	58 729.37
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 351.88	1 409.89
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 110.02	936.09
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	292 810.18	277 203.29
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-338.89	18 043.80
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	9 788.81	2 350.44
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	65 880.64	36 351.88
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	75 669.45	38 702.32
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	73 979.87	18 325.03
Intérêts et charges assimilées	6 807.00	16 783.50
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	80 786.87	35 108.53
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-5 117.42	3 593.79
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	-5 456.31	21 637.59

COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		226.49
Sur opérations en capital	1 006.54	1 006.54
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	1 006.54	1 233.03
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		124.00
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		124.00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	1 006.54	1 109.03
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 728.00	275.00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	369 147.28	335 182.44
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	375 325.05	312 710.82
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-6 177.77	22 471.62
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	4 465.80	4 249.00
Bénévolat	79 828.00	44 922.50
TOTAL	84 293.80	49 171.50
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	4 465.80	4 249.00
Personnel bénévole	79 828.00	44 922.50
TOTAL	84 293.80	49 171.50
TOTAL	-6 177.77	22 471.62

ANNEXE COMPTABLE

SOMMAIRE ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

SOMMAIRE

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Informations		
	Produites	Non produites	
		NS	NA
PRÉSENTATION			
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	O		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	O		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	O		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	O		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS	O		
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	O		
CRÉDIT BAIL			
LOCATIONS			
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
ECARTS DE RÉÉVALUATION			
<i>Variations de la réserve spéciale de réévaluation</i>			
<i>Variations de la provision spéciale de réévaluation</i>			
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES STOCKS			
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES	O		
EFFETS DE COMMERCE			
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	O		
COMPOSITION DES FONDS PROPRES	O		
TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES	O		
<i>Var. des fonds propres avec la part liées à la générosité du public</i>			
TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS			
LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			
COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC (CER)			
COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (CROD)			
TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CHARGES CR ET CROD			
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	O		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	O		
LES ENGAGEMENTS	O		
PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS			
TRANSFERTS DE CHARGES			
COMMENTAIRES	O		

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 3 058 268.93 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -6 177.77 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

D'autre part, aucun fait significatif ne mérite une information particulière.

Par ailleurs, nous apportons des précisions concernant les faits suivants :

L'Association INITIATIVE TERNOIS ARTOIS applique les normes comptables FRANCE INITIATIVE dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

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) : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

Notre association Initiative Ternois Artois 7 Vallées est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer 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

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

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 référentiels « 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 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 177 dossiers, présenté au Comité d'agrément 172 projets dont 154 ont été validés correspondant à 1 347 000€ prêts personnels accordés.

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

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 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 sous les réserves 2021 mentionnées ci-après,
- 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.

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 :

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2023 s'élève à un montant de 1 493 181€ contre 1 301 476€ au 31 12 2022.

Sur l'exercice 2023, des prêts ont été décaissés pour un montant de 677 100 €.

- *Etat des provisions (NIF)*

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

Sur l'exercice 2023,

- 2 prêts pour un montant de 6 807€ ont été repris pour être passés en perte

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%
- Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31 12 2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12/2022	31/12/2023
	Montant	Montant
trésor. s. prêt	1 352 606€22	1 135 937€66
trésor. fonctionnement	376 903€92	340 452€34
total	1 600 153€56	1 729 510€14

- Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31 12 2023, 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 s'élève au 31 12 2023 à un montant de : 274 900 € pour 52 dossiers.

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 1 930 574€81 soit une variation de 1 243€35 par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 656 090€98 soit une variation de 0€ par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres	31 12 2023
fonctionnement	montant
réserves	
report à nouveau	401 468€
sous-total	
résultat fonctionnement	8 728€
total	410 196€

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Informations relatives aux comptes de résultat- *Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)*

	2023			2022		
concours publics	concours	subventions	subventions	concours	subventions	subventions
subventions	publics	exploit.	investis.	publics	exploit.	investis.
Union Européenne	0	0	0	0	0	0
Etat	0	0	0	0	0	0
Conseil Régional	0	48 985	0	0	45 234	0
Intercommunalités	144 948	0	0	145 239	0	0
autres	0	13 735	0	0	0	0
total	144 948	62 720	0	145 239	45 234	0

- *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 bénévolat en 864.

Le total des abandons est de 7 993€ pour 43 reçus délivrés.

Enfin, il y a eu 31 reçus délivrés pour 30 970€ de cotisations.

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

	2023			
	total	fonction-	prêts	autres
		nement		activités
produits exploitation	292 471	292 471		
charges exploitation	292 811	292 811		
<i>résultat exploitation</i>	-340	-340		
produits financiers	24 680	9 789	14 891	
charges financières	29 797		29 797	
<i>résultat financier</i>	-5 117	9 789	-14 906	
<i>résultat courant</i>	-5 457	9 449	-14 906	
produits except.	1 007	1 007		
charges except.	0	0		
<i>résultat exceptionnel</i>	0	0		
<i>Impôt sur les bénéfices</i>	1 728	1 728		
<i>résultat net</i>	-6 178	8 728	-14 906	

- *Contributions en nature (ANC 2018-06)*

CNV	2023
<i>contributions</i>	
dons en nature	
prestation en nature	
bénévolat	

total	
<i>charges</i>	
secours en nature	
màd gratuite de biens	
commodat (prêt)	
prestation en nature	4 465€80
personnel bénévole	71 835€
total	49 171€50

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 présences 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.

La prestation en nature correspond à une prestation d'expertise comptable réalisée par le CER FRANCE Nord-Pas de Calais évaluée au coût de revient.

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	2023
cadres	0.8
non cadres	4
<i>sous total</i>	<i>4.8</i>
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	
sous-total	
bénévolat	
total général	4.8

L'information relative aux plus hauts cadres des dirigeants et bénévoles relatifs à l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 n'est pas communiquée car elle reviendrait à communiquer une information individuelle à caractère confidentiel.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- comparabilité et continuité de l'exploitation

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

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

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

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Immobilisations corporelles

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilisation ou de la durée d'usage prévue :

- | | |
|----------------------------------|--------------|
| - Matériel de bureau et informat | DE 3 A 5 ans |
| - Mobilier | 5 ans |

Créances

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

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d'exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORP.	Frais d'établissement, de recherche et de développement		TOTAL I		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL II	1 022	
CORP.	Terrains				
	Constructions	Sur sol propre			
		Sur sol d'autrui			
		Instal.géné., agencés & aménagés const.			
	Installations techniques, matériel & outillage indust.				
	Autres immos corporelles	Instal. gén., agencés & aménagés divers			
		Matériel de transport			
		Matériel de bureau & info., mobilier		16 342	
Emballages récupérables & divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
		TOTAL III	16 342		
FIN.	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés		100		30
	Prêts et autres immobilisations financières		1 302 153		736 923
		TOTAL IV	1 302 253		736 953
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			1 319 617		736 953

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation léga Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'éts, de recherche & de dével.	TOTAL I				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL II			1 022	
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Ins. gal. agen. amé. cons				
	Inst.tech., mat.	outillage indus.				
	Autres immos corporelles	Instal. géné., agencts, aménagts d.				
		Matériel de transport				
		Mat.bureau, info., mob.				
	Emballages récup. div.			16 342		
	Immos corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
		TOTAL III			16 342	
FINANCIERES	Part. évaluées par mise en equivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés				130	
	Prêts & autres immob. financières			545 218	1 493 858	
		TOTAL IV		545 218	1 493 988	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)				545 218	1 511 351	

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amort. sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		919	103		1 022
TOTAL		919	103		1 022
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag. cons.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immos corporelles	Inst. générales agencem. amén. div				
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et informatique, mob.	13 098	1 249		14 347
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		13 098	1 249		14 347
TOTAL GENERAL		14 017	1 352		15 369

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES								
Immobilisations amortissables		DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice		
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel			
Frais d'établissements										
Fonds commercial										
Autres immobs incorporelles										
TOTAL										
Constr. Immo. corpor.	Terrains									
	Sur sol propre									
	Sur sol autrui									
	Inst. agenc. et amén.									
	Inst. techniques mat. et outîl.									
	Inst. gales, agenc. am divers									
	Mat. transport									
	Mat. bureau mobilier									
Emballages récup. divers										
TOTAL										
Frais d'acquisition de titres de participations										
TOTAL GÉNÉRAL										
Total général non ventilé										
CADRE C	MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES		Montant net au début de l'exercice		Augmentations		Dotations de l'exercice aux amortissements		Montant net a la fin de l'exercice	
Frais d'émission d'emprunt à étaler										
Primes de remboursement des obligations										

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Détermination de la valeur actuelle

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions				
Sur sol propre				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag. cons.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Autres immobs corporelles				
Inst. générales agencem. amén. div				
Matériel de transport				
Mat. bureau et informatique, mob.				
Emballages récupérables divers				
Immobs financières				
Titres mis en équivalence				
Titres de participations				
Autres	65 881	73 980	65 881	73 980
TOTAL	65 881	73 980	65 881	73 980
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GENERAL	65 881	73 980	65 881	73 980



PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATIONS

Le montant de la provision pour dépréciation des prêts s'élève à 65 880€64 au 31/12/2023.

CRÉANCES

Les autres créances d'un montant de 59 702€ se composent de :

- MDE solde 2023 : 19 589€
- Incube 2023 : 13 779€
- Starter solde 2022 : 8 035€
- Solde BPI 2023 : 8 890€
- Cotisations : 6 450€
- Starter solde 2021 : 1 637€
- ECT solde 2023 : 1 321€

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES			Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations				
	Prêts (1) (2)		1 493 181		1 493 181
	Autres immobilisations financières		677		677
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux				
	Autres créances clients		80 475	80 475	
	Créances rep. titres prêtés : prov /dep. antér <input type="text"/>				
	Personnel et comptes rattachés		489	489	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		37	37	
	Etat & autres coll. publiques	Impôts sur les bénéfices			
		Taxe sur la valeur ajoutée			
		Autres impôts, taxes & versements assimilés			
		Divers			
	Groupe et associés (2)				
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)		59 702	59 702		
Charges constatées d'avance		609	609		
TOTAUX			1 635 169	141 312	1 493 858
RETOURS	(1)	Montant	- Créances représentatives de titres prêtés		
			- Prêts accordés en cours d'exercice	736 923	
	(2)	des	- Remboursements obtenus en cours d'exercice	545 218	
			Prêts & avances consentis aux associés (Pers. physiques)		
(3)	Créances reçues par legs ou donations				

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	59 739
Disponibilités	2 726
TOTAL	62 465



COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

TABLEAU VARIATION DES FONDS PROPRES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Libellé	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	1 920 525.35		18 026.85	16 783.50	1 921 768.70
Fonds propres complémentaires	8 806.11				8 806.11
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	656 090.98				656 090.98
Report à nouveau	380 239.58		21 228.27		401 467.85
Excédent ou déficit de l'exercice	22 471.62		-6 177.77	22 471.62	-6 177.77
Subventions d'investissement	2 613.85			1 006.54	1 607.31
TOTAUX	2 990 747.49		33 077.35	40 261.66	2 983 563.18

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes etbs de crédit (1)	à 1 an max. à l'origine				
	à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1) (2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		17 919	17 919		
Personnel & comptes rattachés		15 579	15 579		
Sécurité sociale & autres organismes sociaux		38 681	38 681		
Etat & autres collectiv. publiques	Impôts sur les bénéfices	1 168	1 168		
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes & assimilés		1 360	1 360		
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)					
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		74 706	74 706		
TERNOIS	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	(2) Montant divers emprunts, dettes/associés				

**COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF**

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 900
Dettes fiscales et sociales	26 221
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	32 121

ENGAGEMENTS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS

Le total des prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice s'élève à un montant de 274 900 euros.

ENGAGEMENTS DONNÉS

	AUTRES	DIRIGEANTS	FILIALES	PARTICI- PATIONS	AUTRES ENTREPRISES LIÉES	MONTANT
Effets escomptés non échus Cautionnements, avals et garanties donnés par la société Engagements assortis de sûretés réelles Intérêts à échoir Assurances à échoir Autres engagements donnés : Contrats de crédits-bails Contrats de locations financement TOTAL (1)						
	AUTRES	DIRIGEANTS	PROVISIONS			MONTANT
Engagements en matière de pensions TOTAL						

ENGAGEMENTS REÇUS

	AUTRES	DIRIGEANTS	FILIALES	PARTICI- PATIONS	AUTRES ENTREPRISES LIÉES	MONTANT
Cautionnements, avals et garanties reçus par la société Sûretés réelles reçues Actions déposées par les administrateurs Autres engagements reçus TOTAL						

DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSAIRES AUX COMPTES

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	5 594	5 733
Total	5 594	5 733

COMMENTAIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présentation de la structure :

Date de création : 07/12/1993

Crée en décembre 1993 sous l'impulsion de Philippe VASSEUR, Initiative Ternois Artois (anciennement appelé ADER Initiative - Association pour le Développement de l'Espace Rural) a toujours agit en faveur du développement économique local en accompagnant et finançant des porteur de projet en création - reprise - croissance.

En juin 2016, Initiative Ternois Artois et Initiative 7 Vallées se sont réunis afin de créer Initiative Ternois Artois 7 Vallées étant donné :

- la cohérence dans les projets de développement associatif,
- la cohérence territoriale entre les Pays du Ternois et des 7 Vallées
- la mutualisation des moyens possible entre les 2 structures

Aussi un projet stratégique a été mis en place s'articulant autour de 3 axes :

- Agir en faveur des porteurs de projet et des entrepreneurs
- Agir en faveur des territoires
- Communiquer sur les actions

Initiative Ternois Artois 7 Vallées a dû adapter son mode de fonctionnement avec la diminution des opérateurs présent sur le territoire et agit de plus en plus comme une porte d'entrée dans le réseau d'accompagnement et réoriente vers les acteurs.

Territoire de la plateforme :

Nombre de comités d'agrément locaux : 3

Nombre d'antennes locales : 3

Nombre de permanences : 3

Nombre d'EPCI : 5

Nombre de communes : 388

Nombre d'habitants : 143447 habitants

Nombre d'entreprises : 5064 entreprises dont 94 % de moins de 10 salariés

Nombre de création / an : 490 (dont 165 Auto entreprises)

COMMENTAIRE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023



Liste des points d'accueil sur le territoire :

La plateforme est présente sur le territoire dans les lieux suivants :

- St Pol Sur Ternoise
- Beaurainville
- Frévent
- Tincques
- Bapaume
- Fruges
- Hucqueliers

Organisation de la plateforme :

Structure d'adossement : aucune

Nombre de salariés (ETP) : 4.80 ETP

Nom et prénom	Fonction	Diplôme	Statut	Ancienneté (date d'arrivée)
Temps (plein / partiel en %)				
GENELLE André	Directeur	MASTER DEVELOPPEMENT LOCAL et DES ORGANISATIONS	CDI	
	01/05/2002	80%		
DESCAMPS Marine	Chargée de Mission	MASTER Banque Finance	CDI	
	01/10/2015	100%		
MERLIN Marie Christine	Chargée de Mission		CDI	01/07/2016
	Intégration suite à la fusion avec Initiative 7 Vallées		100%	
DANDRE Ophélie	Chargée de Mission	Licence Accompagnement entreprises	CDI	

