



FIDAC EXPERTS

Société d'Expertise Comptable d'Organisation et de Gestion

SARL au capital de 1.008.198 €
Inscrite au tableau de l'ordre de LILLE

Association INITIATIVE CALAISIS

20 Rue Charles Ravisse

62100 CALAIS

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Autres Cabinets :

6 rue de l'Hotel de Ville - 59380 BERGUES
Tél : 03.28.62.24.42 / 03.28.62.24.43

12 Place de l'Yser - 59140 DUNKERQUE
Tél : 03.28.58.08.18

348 Avenue de ST-Omer - 62160 ARDRES
Tél : 03.21.35.44.48 - Fax : 03.21.36.73.70

CABINET DE

CALAIS

31 Rue des Soupirants - 62100 CALAIS
Tél : 03.21.46.07.46 - Fax : 03.21.96.90.46

Sommaire

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

<i>Etats de Synthèse</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Détail de l'Actif</i>	<i>4</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>5</i>
<i>Compte de résultat page 1</i>	<i>7</i>
<i>Compte de résultat page 2</i>	<i>8</i>
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	<i>9</i>
<i>Immobilisations - Edition des dotations (fiscal seul)</i>	<i>12</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>13</i>
<i>Amortissements</i>	<i>14</i>
<i>Provisions</i>	<i>15</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>16</i>
<i>Annexes</i>	<i>17</i>
<i>Conditions Générales</i>	<i>29</i>

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Etats de Synthèse

Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	19 823	18 064	1 760	4 261
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	519 669	71 201	448 468	488 487
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)		539 492	89 265	450 228	492 748
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	7 049		7 049	3 396
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	805 906		805 906	819 548
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	812 955		812 955	822 944
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		1 352 448	89 265	1 263 183	1 315 692
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				273 917	270 706
(3) dont à plus d'un an					

Association INITIATIVE CALAISIS

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice		
	Total des fonds propres (situation nette)		
Fonds reportés et dédiés	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	585 290	1 023 472
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subv d'inv affectées à des biens renouv		
	Ecarts de réévaluation	428 921	
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	230 153	
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	3 536	(18 923)
	Résultat de l'exercice	(35 874)	13 199
	Total des fonds propres	1 212 027	1 017 748
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		230 153
	- Legs et donations		
	- Subv d'inv affectées biens renouv		
Provisions	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		230 153
	Total des fonds propres Total des fonds associatifs	1 212 027	1 247 901
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur legs et donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Sur dons manuels		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
DETTE (1)	Provisions pour risques	21 720	34 500
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	21 720	34 500
	DETTE FINANCIERE		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		980
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 999	7 611
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	8 626	12 184
	DETTE DIVERSE		
TOTAL PASSIF	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	12 811	12 516
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	29 436	33 292
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 263 183	1 315 692
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(35 873,99)	13 198,53
	(1) Dont à moins d'un an	29 436	33 292
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		8

Association INITIATIVE CALAISIS

Détail de l'Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	450 228	35,64	492 748	37,45	(42 520)	-8,63
Autres immobilisations corporelles	1 760	0,14	4 261	0,32	(2 502)	-58,71
MATERIEL DE BUREAU	15 294	1,21	15 294	1,16		
MOBILIER	4 529	0,36	4 529	0,34		
AMORTIS. MATER.BUREAU ET INFOR	(14 161)	-1,12	(11 731)	-0,89	(2 430)	-20,71
AMORTIS. MOBILIER	(3 903)	-0,31	(3 831)	-0,29	(72)	-1,87
Prêts	448 468	35,50	488 487	37,13	(40 019)	-8,19
PRETS CROISSANCE	15 267	1,21	40 681	3,09	(25 414)	-62,47
PRETS D'HONNEUR	481 053	38,08	502 969	38,23	(21 916)	-4,36
PRETS JEUNES	8 420	0,67			8 420	
PRETS TRANSITION	14 929	1,18	17 319	1,32	(2 390)	-13,80
DEPRECIATIONS PRETS			(72 482)	-5,51	72 482	100,00
DEPRECIATION PRETS HONNEUR	(43 995)	-3,48			(43 995)	
DEPRECIATION PRETS CROISSANCE	(12 427)	-0,98			(12 427)	
DEPRECIATION PRETS TRANSITION	(14 779)	-1,17			(14 779)	
TOTAL II - Actif circulant NET	812 955	64,36	822 944	62,55	(9 989)	-1,21
Autres créances	7 049	0,56	3 396	0,26	3 653	107,58
ETAT - SUBVENTION A RECEVOIR	5 519	0,44	2 996	0,23	2 523	84,22
DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	1 530	0,12	400	0,03	1 130	282,50
Disponibilités	805 906	63,80	819 548	62,29	(13 642)	-1,66
BPN DRAC	14 521	1,15	14 521	1,10		
BPN 901 PRETS D'HONNEUR	155 774	12,33	284 091	21,59	(128 317)	-45,17
CAISSE EPARGNE PH CROISSANCE	120 000	9,50			120 000	
CAISSE EPARGNE FONDS JEUNES	14 080	1,11			14 080	
BPN 902 FONCTIONNEMENT	102 477	8,11	98 383	7,48	4 093	4,16
BPN LIVRET 505 PRETS D'HONNEUR	121 583	9,63	120 978	9,20	605	0,50
BPN 108 COLLEGE BENEFICIAIRES	10 557	0,84	10 544	0,80	13	0,12
CAISSE D'EPARGNE FONCTIONNEMENT	31 763	2,51	19 695	1,50	12 068	61,27
BPN 137 TRANSITION	144 191	11,41	141 805	10,78	2 386	1,68
CAISSE D'EPARGNE CROISSANCE VILLE DE CALAIS	20 942	1,66	129 521	9,84	(108 579)	-83,83
CAISSE D'EPARGNE LIVRET A VILLE DE CALAIS	70 010	5,54			70 010	
CAISSE	10		10			
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 263 183	100,00	1 315 692	100,00	(52 509)	-3,99

Association INITIATIVE CALAISIS

Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	1 212 027	95,95	1 247 901	94,85	(35 874)	-2,87
Total des fonds propres (situation nette)	1 212 027	95,95	1 247 901	94,85	(35 874)	-2,87
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statuta	585 290	46,33	595 703	45,28	(10 412)	-1,75
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	585 290	46,33	595 703	45,28	(10 412)	-1,75
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	428 921	33,96	427 770	32,51	1 152	0,27
APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	54 170	4,29	54 170	4,12		
APPORT FONDS PRETS REGION	14 739	1,17	14 739	1,12		
APPORTS TRANSITION	146 166	11,57	146 754	11,15	(588)	-0,40
FONDS CROISSANCE VILLE DE CALAIS	142 597	11,29	140 857	10,71	1 740	1,24
FONDS CROISSANCE SANS DROIT DE REPRISE	60 000	4,75	60 000	4,56		
FONDS JEUNES SANS DROIT DE REPRISE	11 250	0,89	11 250	0,86		
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	230 153	18,22	230 153	17,49		
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	158 903	12,58	158 903	12,08		
FONDS CROISSANCE AVEC DROIT DE REPRISE	60 000	4,75	60 000	4,56		
FONDS JEUNES AVEC DROIT DE REPRISE	11 250	0,89	11 250	0,86		
Report à nouveau	3 536	0,28	(18 923)	-1,44	22 459	118,69
REPORT A NOUVEAU (SOLDE CREDIT	3 536	0,28			3 536	
REPORT A NOUVEAU (SOLDE DEBITE			(18 923)	-1,44	18 923	100,00
Excédent ou déficit de l'exercice	(35 874)	-2,84	13 199	1,00	(49 073)	-371,8
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions	21 720	1,72	34 500	2,62	(12 780)	-37,04
Provisions pour risques	21 720	1,72	34 500	2,62	(12 780)	-37,04
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES	21 720	1,72	34 500	2,62	(12 780)	-37,04
TOTAL IV - Total des dettes	29 436	2,33	33 292	2,53	(3 855)	-11,58
Emprunts et dettes auprès des établissements de c			980	0,07	(980)	-100,0
EMPRUNT BANCAIRE			973	0,07	(973)	-100,0
BANQUE - INTERETS COURUS A PAY			8		(8)	-100,0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 999	0,63	7 611	0,58	388	5,10
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVE	7 999	0,63	7 611	0,58	388	5,10
Dettes fiscales et sociales	8 626	0,68	12 184	0,93	(3 558)	-29,20
DETTES PROVIS. PR CONGES A PAY	3 016	0,24	5 022	0,38	(2 006)	-39,94
SECURITE SOCIALE	2 172	0,17	3 025	0,23	(853)	-28,20
CAISSE DE RETRAITE SALARIES	1 547	0,12	1 647	0,13	(100)	-6,06
AUTRES CAISSES	36		265	0,02	(229)	-86,58
CHARGES SOCIALES S/CONGES A PA	1 344	0,11	1 985	0,15	(641)	-32,28
PRELEVEMENTS A LA SOURCE (IR)	136	0,01	173	0,01	(37)	-21,57
ETAT - IMPOTS SUR LES BENEFICE	376	0,03	68	0,01	308	452,94
Autres dettes	12 811	1,01	12 516	0,95	295	2,36
CHARGES LOCATIVES COMMUNES	1 357	0,11	973	0,07	383	39,36
DIVERS - CHARGES A PAYER	595	0,05	683	0,05	(88)	-12,90

Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
DRAC		10 860 0,86		10 860 0,83		
Total du passif		1 263 183 100,00		1 315 692 100,00	(52 509)	-3,99

Compte de Résultat

1/2

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations Cotisations	17 020	14 110
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens Ventes msés, produits fabriqués		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service Prestations de services		
	dont parrainages		
	Productions stockée Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation Subventions d'exploitation	121 663	127 503
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels Dons		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie Legs et donations		
	Contributions financières	2 500	
	Autres pds de gestion courante		1
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits Autres produits	18	1 500
Total des produits d'exploitation		141 201	143 114
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	41 668	38 474
	Aides financières Subvention accordées par l'association	47 700	
	Impôts, taxes et versements assimilés	270	365
	Salaires et traitements	58 989	63 940
	Charges sociales	18 499	18 954
	Dotation aux amortissements et dépréciations	2 502	2 917
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges		4
Total des charges d'exploitation		169 628	124 654
RESULTAT D'EXPLOITATION		(28 427)	18 460

Compte de Résultat

2/2

		31/12/2023	31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION		(28 427)	18 460
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	1 868	282
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	31 299	16 059
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		33 166	16 341
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	30 018	9 277
	Intérêts et charges assimilées	23 000	14 355
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		53 018	23 632
RESULTAT FINANCIER		(19 851)	(7 291)
RESULTAT COURANT avant impôts		(48 278)	11 169
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		2 097
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	12 780	
Total des produits exceptionnels		12 780	2 097
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL		12 780	2 097
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		376	68
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		187 147	161 552
TOTAL DES CHARGES		223 021	148 354
EXCEDENT ou DEFICIT		(35 874)	13 199
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		92 000	
Prestations en nature			
Bénévolat			38 650
TOTAL		92 000	38 650
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		92 000	38 650
TOTAL		92 000	38 650

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	141 201	100,00	143 114	100,00	(1 913)	-1,34
Cotisations	17 020	12,05	14 110	9,86	2 910	20,62
ADHESIONS MEMBRES	3 870	2,74	5 460	3,82	(1 590)	-29,12
CREDIT AGRICOLE	3 450	2,44	3 450	2,41		
CAISSE D'EPARGNE	3 700	2,62	3 700	2,59		
BANQUE POPULAIRE	1 500	1,06	1 500	1,05		
CIC	1 500	1,06			1 500	
GROUPAMA	1 500	1,06			1 500	
CREDIT MUTUEL	1 500	1,06			1 500	
Ventes de biens et services						
Produits de tiers financeurs	124 163	87,93	129 003	90,14	(4 840)	-3,75
Concours publics et subventions d'exploitation	121 663	86,16	127 503	89,09	(5 840)	-4,58
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION			2 000	1,40	(2 000)	-100,0
SUBVENTIONS CCRA	14 000	9,91	13 500	9,43	500	3,70
SUBVENTIONS GCTEM	77 000	54,53	77 000	53,80		
SUBVENTIONS STARTER / MDE	7 963	5,64	6 542	4,57	1 421	21,72
SUBVENTIONS CCPO	20 000	14,16	20 000	13,97		
SUBVENTIONS FONDS CROISSANCE	2 700	1,91			2 700	
SUBVENTIONS FONDS PRETS CREATION			8 461	5,91	(8 461)	-100,0
Contributions financières	2 500	1,77	1 500	1,05	1 000	66,67
CONTRIBUTION FINANCIERE BPI	2 500	1,77	1 500	1,05	1 000	66,67
Autres produits d'exploitation	18	0,01	1		16	N/S
Autres produits	18	0,01	1		16	N/S
PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	18	0,01	1		16	N/S
Total des charges d'exploitation	169 628	120,13	124 654	87,10	44 974	36,08
Autres achats et charges externes	41 668	29,51	38 474	26,88	3 194	8,30
ACHATS DE PETIT EQUIPEMENT	186	0,13	286	0,20	(100)	-34,86
ACHATS FOURNITURES ADMINISTRAT	126	0,09	583	0,41	(457)	-78,38
LOCATIONS IMMOBILIERES	8 096	5,73	8 870	6,20	(773)	-8,72
CHARGES LOCATIVES & COPROPRIET	2 155	1,53	1 771	1,24	383	21,63
ENTRETIEN IMMOBILIER	362	0,26	752	0,53	(390)	-51,88
MAINTENANCE	416	0,29	561	0,39	(145)	-25,84
PRIMES D'ASSURANCE	191	0,14	191	0,13		
DOCUMENTATION GENERALE	239	0,17	239	0,17		
PERSONNEL EXTERIEUR A L'ENTREP	144	0,10			144	
HONORAIRES COMPTABLES - CAC - AVOCAT	10 033	7,11	8 490	5,93	1 543	18,17
HONORAIRES HUISSIER PRETS D'HO	1 204	0,85	1 071	0,75	134	12,50
REMUN. & HONORAIRES DIVERS	958	0,68	878	0,61	80	9,09
FOIRES ET EXPOSITIONS	792	0,56	648	0,45	144	22,22
CADEAUX	106	0,07	103	0,07	2	2,24
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	3 267	2,31	550	0,38	2 717	494,41
MISSIONS / RECEPTIONS	2 666	1,89	1 228	0,86	1 438	117,09
FRAIS POSTAUX	131	0,09			131	
FRAIS DE TELECOMMUNICATION	2 117	1,50	2 117	1,48		
FRAIS BANCAIRES CE FONCTIONNEM	283	0,20	461	0,32	(179)	-38,73
FRAIS BANCAIRES CE CROISSANCE	33	0,02	47	0,03	(14)	-29,60
FRAIS BANCAIRES BPN FONCTIONNE	414	0,29	310	0,22	104	33,41
FRAIS BANCAIRES BPN PRETS D'HO	253	0,18	427	0,30	(174)	-40,82
FRAIS BANCAIRES BPN TRANSITION	4		169	0,12	(165)	-97,75
COTISATIONS DIVERSES	5 604	3,97	5 485	3,83	119	2,17

Association INITIATIVE CALAISIS

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
PRESTATIONS EXTERIEURES ADMINI	1 890	1,34	3 238	2,26	(1 348)	-41,62
Aides financières	47 700	33,78			47 700	
AIDES VERSEES CROISSANCE	45 000	31,87			45 000	
GESTION FONDS CROISSANCE	2 700	1,91			2 700	
Impôts, taxes et versements assimilés	270	0,19	365	0,26	(96)	-26,24
FORMATION CONTINUE (ORGANISME)	270	0,19	365	0,26	(96)	-26,24
Salaires et traitements	58 989	41,78	63 940	44,68	(4 951)	-7,74
SALAIRES APPOINTEMENTS	49 017	34,71	62 456	43,64	(13 439)	-21,52
CONGES PAYES	(2 006)	-1,42	562	0,39	(2 568)	-456,8
INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	115	0,08	922	0,64	(807)	-87,49
INDEMNITE DE RUPTURE CONVENTIONNELLE	11 863	8,40			11 863	
Charges sociales	18 499	13,10	18 954	13,24	(455)	-2,40
COTISATIONS A L'URSSAF	15 275	10,82	13 875	9,70	1 400	10,09
COTISATIONS AUX MUTUELLES	768	0,54	938	0,66	(171)	-18,19
COTISATIONS RETRAITES (SALARIE	2 910	2,06	3 111	2,17	(201)	-6,46
COTISATIONS AUTRES ORGANISM. S	(641)	-0,45	655	0,46	(1 295)	-197,8
MEDECINE DU TRAVAIL ET PHARMAC	187	0,13	374	0,26	(187)	-50,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 502	1,77	2 917	2,04	(415)	-14,22
DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE	2 502	1,77	2 917	2,04	(415)	-14,22
Autres charges			4		(4)	-100,0
CHARGES DIVERSES GESTION COURA			4		(4)	-100,0
Résultat d'exploitation	(28 427)	-20,13	18 460	12,90	(46 887)	-253,9
Total des produits financiers	33 166	23,49	16 341	11,42	16 826	102,97
Autres intérêts et produits assimilés	1 868	1,32	282	0,20	1 586	563,16
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 568	1,11	282	0,20	1 286	456,63
PROFITS SUR PRETS D HONNEUR	300	0,21			300	
Reprises sur provisions & transferts de charges	31 299	22,17	16 059	11,22	15 240	94,90
REPRIS.S/PROV. PRETS D'HONNEUR	12 909	9,14	13 791	9,64	(882)	-6,40
REPR.PROV. PRETS TRANSITION	440	0,31	481	0,34	(41)	-8,52
REPR.PROV. PRETS CROISSANCE	17 950	12,71	1 787	1,25	16 163	904,50
Total des charges financières	53 018	37,55	23 632	16,51	29 386	124,35
Dotations financières aux amort. et provisions	30 018	21,26	9 277	6,48	20 741	223,57
DOT. PROV. PRETS D'HONNEUR	27 368	19,38	8 377	5,85	18 991	226,70
DOT. PROV. PRETS TRANSITION	250	0,18	900	0,63	(650)	-72,22
DOT PROV PRETS CROISSANCE	2 400	1,70			2 400	
Intérêts et charges assimilées	23 000	16,29	14 355	10,03	8 645	60,23
INTERETS SUR EMPRUNTS ET DETTE	3		11	0,01	(7)	-68,46
INTERETS BANCAIRES			15	0,01	(15)	-100,0
PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	6 747	4,78	14 329	10,01	(7 582)	-52,91
PERTES SUR PRETS CROISSANCE	16 250	11,51			16 250	
Résultat financier	(19 851)	-14,06	(7 291)	-5,09	(12 560)	-172,2

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Résultat courant avant impôts	(48 278)	-34,19	11 169	7,80	(59 447)	-532,2
Total des produits exceptionnels	12 780	9,05	2 097	1,47	10 683	509,33
Produits exceptionnels sur opérations de gestion			2 097	1,47	(2 097)	-100,0
AUTRES PRODUITS EXCEPT. DE GES			2 097	1,47	(2 097)	-100,0
Reprises sur provisions et transferts de charges	12 780	9,05			12 780	
REPRIS.S/PROV.RISQUES CHARGES	12 780	9,05			12 780	
Total des charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel	12 780	9,05	2 097	1,47	10 683	509,33
Impôts sur les bénéfices	376	0,27	68	0,05	308	452,94
IMPOTS SUR LES BENEFICES	376	0,27	68	0,05	308	452,94
Excédent ou déficit de l'exercice	(35 874)	-25,41	13 199	9,22	(49 073)	-371,8
Contributions volontaires en nature	92 000	65,16	38 650	27,01	53 350	138,03
Dons en nature	92 000	65,16	38 650	27,01	53 350	138,03
BENEVOLAT COMITES D'AGRE.	27 300	19,33	19 400	13,56	7 900	40,72
BENEVOLAT PARRAINAGES			1 700	1,19	(1 700)	-100,0
BENEVOLAT AUTRES	64 700	45,82	17 550	12,26	47 150	268,66
Charges des contributions volontaires en nature	92 000	65,16	38 650	27,01	53 350	138,03
Personnel bénévole	92 000	65,16	38 650	27,01	53 350	138,03
PERSONNEL BENEVOLE COMITES D'A	27 300	19,33	19 400	13,56	7 900	40,72
PERSONNEL BENEVOLE PARRAINAGES			1 700	1,19	(1 700)	-100,0
PERSONNEL BENEVOLE AUTRES	64 700	45,82	17 550	12,26	47 150	268,66

Edition des dotations

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

Exprimé en euros

Numéro			Reg. Sec.		Désignation		Qte rest.		Fournisseur		Date Acquis.	
Mode	Taux	Durée	an-mois	Date amort.	Valeur entrée	Amort. début	Base	Dot. fiscale	Dérogatoire	Amort. fin	VNC	
Compte			218300		MATERIEL DE BUREAU							
A21000			0000 / 0000		Destructeur archives		1,00		31/10/2002			
L	20,00	05	- 00	31/10/2002	720,30	720,30	720,30			720,30	0,00	
A81200			0000 / 0000		Appareil photo Canon		1,00		17/12/2008			
L	33,33	03	- 00	17/12/2008	1 400,00	1 400,00	1 400,00			1 400,00	0,00	
B61000			0000 / 0000		PC Portable JML		1,00		24/10/2016			
L	33,33	03	- 00	24/10/2016	439,00	439,00	439,00			439,00	0,00	
B70500			0000 / 0000		Vlideo projecteur		1,00		26/05/2017			
L	33,33	03	- 00	26/05/2017	576,00	576,00	576,00			576,00	0,00	
B90500			0000 / 0000		Deux ordinateures et acc		1,00		07/05/2019			
L	33,33	03	- 00	07/05/2019	3 398,88	3 398,88	3 398,88			3 398,88	0,00	
B91200			0000 / 0000		Copieur LBS		1,00		11/12/2019			
L	25,00	04	- 00	11/12/2019	5 040,00	3 850,00	5 040,00	1 190,00		5 040,00	0,00	
C11100			0000 / 0000		PC portable BP		1,00		30/11/2021			
L	33,33	03	- 00	30/11/2021	3 720,00	1 346,66	3 720,00	1 239,88		2 586,54	1 133,46	
Sous-total					15 294,18	11 730,84	15 294,18	FL	2 429,88		14 160,72	1 133,46
Compte			218400		MOBILIER							
991200			0000 / 0000		Ensemble mobilier		1,00		31/12/1999			
L	15,00	06	- 08	31/12/1999	3 811,23	3 811,23	3 811,23			3 811,23	0,00	
C20900			0000 / 0000		FAUTEUIL ERGONOMIQUE		1,00		BURODIFF		20/09/2022	
L	10,00	10	- 00	20/09/2022	717,98	20,14	717,98	71,80		91,94	626,04	
Sous-total					4 529,21	3 831,37	4 529,21	FL	71,80		3 903,17	626,04
Total					19 823,39	15 562,21	19 823,39	FL	2 501,68		18 063,89	1 759,50

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations Réévaluations	Acquisitions	Diminutions Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	19 823					19 823
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		19 823					19 823
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	560 969		475 684		516 984	519 669
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES		560 969		475 684		516 984	519 669
TOTAL		580 792		475 684		516 984	539 492

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice Dotations Diminutions		Amortissements au 31/12/2023
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	15 562	2 502		18 064
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	15 562	2 502		18 064
TOTAL		15 562	2 502		18 064

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	34 500		12 780	21 720
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	34 500		12 780	21 720
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	<div> <div>Sur immobilisations</div> <div> <div>{</div> <div>incorporelles</div> <div>corporelles</div> <div>legs ou donations</div> <div>des titres mis en équivalence</div> <div>titres de participation</div> <div>autres immo. financières</div> </div> </div>	72 482	30 018	31 299	71 201
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	72 482	30 018	31 299	71 201
TOTAL GENERAL		106 982	30 018	44 079	92 921
Dont dotations et reprises <div> <div>{</div> <div>- d'exploitation</div> <div>- financières</div> <div>- exceptionnelles</div> </div>			30 018	31 299 12 780	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	519 669	273 917	245 752
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	5 519	5 519	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	1 530	1 530	
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		526 718	280 966	245 752
Prêts accordés en cours d'exercice		475 684		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		516 984		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	7 999	7 999		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	3 016	3 016		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 098	5 098		
	Impôts sur les bénéfices	376	376		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	136	136		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	12 811	12 811		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		29 436	29 436		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		973			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexes

L'association INITIATIVE CALAISIS est l'une des plus de deux cents plateformes associatives 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.

La raison d'être de notre association et de son réseau, est 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 des collaborateurs professionnels compétents et un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels. Cet accompagnement s'effectue avant et après la création.

Notre association comme tout le réseau INITIATIVE FRANCE est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau,
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau,
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse INITIATIVE FRANCE ».

Sur l'exercice 2023, en agréant toutes les activités, notre réseau local a :

- Accueilli : 80 projets (vs 73 en 2022)
- 74 projets ont été présentés en comité (vs 57 en 2022)
 - Dont 70 projets validés, 1 défavorable et 3 ajournements
- 92 prêts d'honneur ont été engagés ce qui représente 475 684€ avec un effet levier bancaire de 2.675.015€ (100 % des prêts d'honneur sont adossés à un prêt bancaire)
 - Dont 53 prêts d'honneur Initiative Calaisis
 - Dont 29 prêts d'honneur Création / Reprise BPI – dont les fonds ne transitent pas par les fonds de l'association
 - Dont 6 prêts d'honneur solidaire BPI – dont les fonds ne transitent pas par les fonds de l'association
 - Dont 4 prêts d'honneur jeune
- 12 prêts d'honneur ont été décaissés en 2023 sur des accords en 2022.

Nous disposons de deux permanents au sein de l'association qui, en 2023, se situe au 23 rue du temple à Calais. Cependant, les profils de poste ont évolué ; la secrétaire a quitté l'association le 12 mai 2023 et une directrice a été recrutée le 4 décembre 2023. En 2023, l'utilisation de l'outil informatique (IP2) d'Initiative France a été optimisée à l'Association Initiative Calaisis.

25 membres du conseil d'administration dont 6 membres de bureau. 34 entreprises ou personnes physiques adhérents. 47 membres de comités.

EVENEMENTS IMPORTANTS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE

Aucun événement sur l'exercice

Informations sur les règles et méthodes comptables

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 à la suite de 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 2023 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.

Le règlement ANC 2018-06 offre certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, avec l'option retenue sur la base des encaissements est non en fonction de l'exercice de référence.
- Il n'y a pas de fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables.

Informations relatives au bilan actif

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

	<i>Début exercice</i>	<i>Augmentations</i>	<i>Diminutions</i>	<i>Fin d'exercice</i>
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations corporelles</i>	19 823			19 823
<i>Immobilisations financières (1)</i>	560 969	475 684	516 984	519 669
Total général	652 197	308 230	315 005	587 567

(1) Prêts en totalité

L'état des prêts en cours à l'actif du bilan à la fin de l'exercice se présente ainsi :

<i>prêts immobilisés</i>	<i>31 12 2023</i>		<i>31 12 2022</i>	
	<i>Montant</i>	<i>nbre</i>	<i>montant</i>	<i>Nbre</i>
<i>honneur</i>	481 053	136	502 969	136
<i>transition</i>	14 929	8	17 319	9
<i>jeune</i>	8 420	3		
<i>croissance</i>	15 267	6	40 681	10
total	519 669	153	560 969	155

- 92 prêts pour un montant de 475 684 € ont été accordés en 2023.
- 50 prêts pour un montant de 307 512 € ont été décaissés en 2022.
- 40 prêts pour un montant de 290 220 € ont été accordés en 2021.

Il n'y a pas d'actifs inaliénables ni de donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

- Etat des amortissements et provisions (NIF)

<i>Amortissement et provisions</i>	<i>Début exercice</i>	<i>Dotations</i>	<i>Diminution</i>	<i>Fin d'exercice</i>
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations corporelles</i>	15 562	2 502		18 064
<i>Immobilisations financières</i>	72 482	30 018	31 299	71 201
Total général	91 910	12 193	16 059	88 044

Les dotations aux amortissements sont calculées de la manière suivante :

- Immobilisations incorporelles : 1 an linéaire.
- Immobilisations corporelles : 3 à 5 ans linéaire.

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

<i>dépréciation des prêts</i>	<i>31 12 2023</i>		<i>31 12 2022</i>	
	<i>Montant</i>	<i>nbre</i>	<i>montant</i>	<i>nbre</i>
<i>Honneur</i>	43 995	22	29 536	14
<i>transition</i>	14 779	7	14 969	6
<i>croissance</i>	12 427	4	27 977	4
total	71 201	33	72 482	25

Sur l'exercice 2023,

- 1 prêt croissance pour un montant de 16 250 € a été repris pour être passés en perte
- 3 prêts d'honneur pour un montant de 6747 € ont été repris pour être passés en perte

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie à 100%, 75% ou 50% en fonction du nombre d'impayés

3 impayés provision à 50%

Plus de 6 impayés provision à 75%

Provision à 100% en cas de procédure judiciaire

- Etat des créances et dettes (NIF)

CREANCES	Montant Brut	Echéances	
		Jusqu'à un an	A plus d'un an
Autre créances			
Autres créances-produits à recevoir	7 049	7 049	
Total général	7 049	7 049	

Charges constatées d'avance	Débit
Total général	Néant

Produits à recevoir	Débit
Etat et collectivités-Subventions	7 049
Cotisations et divers	
Total général	7 049

- 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 2023	31 12 2022
	Montant	montant
Honneur	277 357	405 069
Transition	144 191	141 805
Croissance Calais	90 952	129 521
Jeunes	14 080	
Croissance	120 000	405 069
sous total prêts	646 580	676 395
fonctionnement	159 327	143 153
Total général	805 906	819 548

La trésorerie des prêts est isolée dans des comptes spécifiques par catégorie de prêts.

Informations relatives au bilan Passif

	<i>Début exercice</i>	<i>Dotations</i>	<i>Reprises</i>	<i>Fin d'exercice</i>
<i>Provisions pour risques et charges</i>	34 500		12 780	21 720
<i>Fonds dédiés</i>				
<i>Total général</i>	34 500		12 780	21 720

Provision pour prime de fin de carrière

<i>DETTES</i>	<i>Montant Brut</i>	<i>Echéances</i>	
		<i>Jusqu'à un an</i>	<i>A plus d'un an</i>
<i>Emprunts</i>			
<i>Dettes fournisseurs</i>	7 999	7 999	
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	8 626	8 626	
<i>Autres dettes</i>	12 811	12 811	
<i>Total général</i>	29 436	29 436	

<i>Produits constatés d'avance</i>	<i>Crédit</i>
<i>Total général</i>	Néant

<i>Charges à payer</i>	<i>Crédit</i>
<i>Fournisseurs</i>	7 999
<i>Congés payés</i>	3 016
<i>Rémunérations</i>	
<i>Charges sur congés payés</i>	1 344
<i>Charges sur rémunérations</i>	
<i>Divers</i>	595
<i>Total général</i>	12 954

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

	<i>A l'ouverture</i>	<i>Affectation du resultat n-1</i>	<i>Augmentation</i>	<i>Diminution ou consommation</i>	<i>A la clôture</i>
Fonds propres sans droit de reprise	1 023 473	-9261			1 014 212
Fonds propres avec droit de reprise	230 153				230 153
Réserves					
Report à nouveau	-18 923	22 459			3 536
Excédent ou déficit de l'exercice	13 199	13 199		35 874	-35 874
Situation nette	1 247 901				1 212 027

- *Information sur les subventions d'investissement.*
Il n'existe pas de subventions d'investissement au passif du bilan.
- *Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06).*
Il n'existe pas de fonds reportés ou dédiés au passif du bilan.
- *Etat des dettes financières (NIF)*
Il n'existe pas de dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité
- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*
Il n'est pas fait appel public à la générosité.

Informations relatives au compte de résultat

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

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		7 963			6 542	
Etat						
Conseil Régional						
Intercommunalités		113 700			120 961	
Autres						
Total		121 663			127 503	

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2023			2022		
	Total	Fonction- nement	Prêts	Total	Fonction- nement	Prêts
Produits Exploitation	141 201	141 201		143 114	143 114	
Charges Exploitation	169 628	120 724	48 904	124 654	122 940	1 714
Résultat Exploitation	- 28 427	20 477	-48 904	18 460	20 174	-1 714
Produits Financiers	33 166	1 568	31 598	16 341	282	16 059
Charges Financières	53 018	3	53 015	23 632	26	23 606
Résultat Financier	-19 852	1 565	-21 417	-7 291	256	-7 547
Résultat Courant	- 48 278	22 042	-70 321	11 169	20 430	-9 261
Produits Exceptionnels	12 780	12 780		2 097	2 097	
Charges Exceptionnelles	376	376		68	68	
Résultat Exceptionnel	12 404	12 404	0	2 029	2 029	0
Résultat Net	-35 874	34 446	-70 321	13 199	22 459	-9 261

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

Compte de Résultat Activité Prêt	31/12/2023		31/12/2022	
	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>
Charges				
<i>Dotation Provision Prêts</i>	30 018	16	9 277	11
<i>Pertes brutes s/ Prêts</i>	22 997	4	14 329	4
<i>Autres Charges</i>				
Total de Charges	36 765		23 606	
Produits				
<i>Reprise Provision s/ Prêts</i>	31 299	13	16 059	14
<i>Autres Produits</i>				
Total des Produits	31 299		16 059	
Résultat Activité Prêt	-5 466		-7 547	

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

	2023	2022
Contributions		
<i>Dons en Nature</i>		
<i>Prestations en Nature</i>		
<i>Bénévolat</i>	92 000	38 650
Total	92 000	38 650
Charges		
<i>Secours en Nature</i>		
<i>Mise à disposition de biens</i>		
<i>Commodat</i>		
<i>Prestations en Nature</i>		
<i>Personnel Bénévole</i>	92 000	38 650
Total	92 000	38 650

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles (parrains etc..)
- 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

- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*
L'association ne fait pas appel public à l'épargne.

Autres informations

- *Montant des engagements (NIF)*

L'association a comptabilisé ses engagements de retraite.

Au 31 décembre 2023, ce montant (actualisé suite au départ de Mme POURRE et hors probabilité de réalisation) est de 21 720 euros. (Application du statut CNER et UCCAR. Statut des personnels des organismes de développement économique). Ce risque est constaté en provisions pour risques.

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 se répartit ainsi :

Prêt accordés non décaissés	31/12/2023		31/12/2022	
	Montant	Nombre	Montant	Nombre
Prêts d'honneur	92 628	18	105 240	16
Prêts Transition				
Prêts Croissance				
Total	92 628	18	105 240	16

- *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.

<i>Effectif</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>
<i>cadres</i>	1	1
<i>non cadres</i>	1	1
<i>sous total</i>	2	2
<i>personnel MAD facturées</i>		
<i>personnel MAD</i> <i>Contribution vol. en nature</i>		
<i>total</i>	2	2

- *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 :

NEANT

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

NEANT

- *Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)*

NEANT

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

honoraire CAC	31 12 2023	31 12 2022
<i>certification des comptes</i>	3 100	3 000
<i>autres missions</i>		
<i>Total</i>	3 100	3 000

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Conditions Générales

Conditions Générales

1- DOMAINE D'APPLICATION

Les présentes conditions sont applicables aux conventions portant sur les missions conclues entre la société FIDAC dénommée le professionnel comptable, membre de l'Ordre des experts-comptables, et son client.

2- DEFINITION DE LA MISSION

Les travaux incombant au professionnel comptable sont détaillés dans une lettre de mission ou une proposition de mission et sont strictement limités à son contenu. Toute prestation complémentaire devra faire l'objet d'une information préalable du client afin que celui-ci soit en mesure de manifester son accord.

3- DUREE DE LA MISSION

Les missions ponctuelles sont conclues pour une durée dont le terme est fixé par le contrat de mission, et en général, à l'issue de la prestation convenue.

Les missions récurrentes sont conclues pour une durée d'une année correspondant à l'exercice comptable du client (pour les missions comptables) et à l'année civile pour les autres missions (social, juridique). Pour la première année, la durée de la mission couvre la période comprise entre la date d'effet de la convention et la date d'échéance du contrat.

La mission récurrente est renouvelable chaque année par tacite reconduction, sauf résiliation par lettre recommandée avec accusé de réception trois mois avant la date d'échéance du contrat.

En cas de résiliation tardive, et sauf faute grave imputable au professionnel comptable, le client devra verser au professionnel comptable les honoraires dus pour le travail déjà effectué, majorés d'une indemnité conventionnelle égale à 33 % des honoraires annuels convenus pour l'exercice ou l'année civile en cours ou de la dernière année d'honoraires en cas de montant incertain.

Cette indemnité est destinée à compenser les travaux mis en oeuvre par le professionnel comptable dans le cadre de sa mission annuelle.

En cas de manquement important de l'entreprise à ses obligations, le professionnel comptable aura la faculté de suspendre sa mission en informant l'entreprise par tout moyen écrit ou de mettre fin à sa mission après envoi d'une lettre recommandée demeurée sans effet.

Lorsque la mission est suspendue, les délais de remise des travaux seront prolongés pour une durée égale à celle de la suspension pour autant que le professionnel comptable dispose de toutes les informations nécessaires à l'exécution des travaux à réaliser. Pendant la période de suspension, les obligations de l'entreprise demeurent applicables.

4- OBLIGATIONS DU PROFESSIONNEL COMPTABLE

Le professionnel comptable effectue la mission qui lui est confiée conformément aux dispositions du Code de déontologie des professionnels de l'expertise comptable, des normes générales du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-comptables, de la norme de « maîtrise de la qualité », de la norme « anti-blanchiment » élaborée en application des dispositions du code monétaire et financier et le cas échéant de la norme de travail spécifique à la mission considérée. Il contracte, en raison de cette mission, une obligation de moyens.

Le professionnel comptable peut se faire assister par les collaborateurs de son choix. Le nom du collaborateur chargé du dossier est indiqué au client. A l'achèvement de sa mission, le professionnel comptable restitue les documents que lui a confiés le client pour l'exécution de la mission, lorsque les honoraires correspondant à la mission sont soldés.

Le professionnel comptable est tenu à la fois :

- au secret professionnel dans les conditions prévues à l'article 226-13 du Code pénal ;
- à une obligation de discrétion, distincte de l'obligation précédente, quant aux informations recueillies et à la diffusion des documents qu'il a établis. Ces derniers sont adressés au client, à l'exclusion de tout envoi à un tiers, sauf demande du client.

5- OBLIGATIONS DU CLIENT

Le client s'interdit tout acte portant atteinte à l'indépendance du professionnel comptable ou de ses collaborateurs.

Ceci s'applique particulièrement aux offres faites à des collaborateurs d'exécuter des missions pour leur propre compte ou de devenir salarié du client.

Le client s'engage :

- à fournir au professionnel de l'expertise comptable préalablement au commencement de la mission, les informations et documents d'identification requis en application des dispositions visées aux articles L561-1 et suivants du Code monétaire et financier, à savoir :

Dans le cadre de l'obligation d'identification du client :

- si le client est une personne physique, obtention d'un document d'identité officiel en cours de validité comportant sa photographie ;

- si le client est une personne morale, obtention de tout acte ou extrait du registre officiel datant de moins de trois mois constatant la dénomination, la forme juridique, l'adresse du siège social et l'identité des associés et dirigeants et pour chacun des dirigeants un document d'identité officiel en cours de validité comportant sa photographie.

Dans le cadre de l'obligation d'identification du bénéficiaire effectif :

- obtention de l'identité du bénéficiaire effectif de la mission et des éléments justifiant cette déclaration ;
- composition et répartition du capital social ;

- identité des membres des organes de direction et d'administration ;

- si une ou plusieurs personnes morale détiennent un poste de direction ou d'administration de l'entité, obtenir les mêmes informations.

Ces informations et documents d'identification devront être tenus à jour régulièrement.

- à mettre à la disposition du professionnel comptable, dans les délais convenus, l'ensemble des documents et informations nécessaires à l'exécution de la mission ;

- à réaliser les travaux lui incombant conformément aux dispositions prévues dans le tableau de répartition des obligations réciproques ;

- à respecter les procédures mises en place pour la réalisation de la mission ;

- à porter à la connaissance du professionnel comptable les faits nouveaux ou exceptionnels. Il lui signale également les engagements susceptibles d'affecter les résultats ou la situation patrimoniale de l'entreprise ;

- à confirmer par écrit, si le professionnel comptable le lui demande, que les documents, renseignements et explications fournis sont complets ;

- à vérifier que les états et documents produits par le professionnel comptable sont conformes aux demandes exprimées et informations fournies par lui-même et d'informer sans retard le professionnel de tout manquement ou erreur.

Le client reste responsable de la bonne application de la législation et des règlements en vigueur ; le cabinet ne peut être considéré comme se substituant aux obligations du chef d'entreprise du fait de cette mission.

Conditions Générales

Conformément aux prescriptions légales, le client doit prendre toutes les mesures nécessaires pour conserver les pièces justificatives et, d'une façon générale, l'ensemble des documents produits par le cabinet pendant les délais de conservation requis par la loi ou le règlement.

Dans le cas d'une mission sociale et dès lors que le traitement de la paie est assuré sur le système informatique du client, ce dernier devra assurer la sauvegarde des données et traitements informatisés pour en garantir la conservation, l'inviolabilité et la lecture ultérieure.

Dès lors que les traitements sont assurés sur le système informatique du client, ce dernier devra assurer la sauvegarde et l'archivage des données et des traitements informatisés pour en garantir la conservation, l'inviolabilité et la lecture ultérieure. Il s'assurera de l'extraction et de la communication des données et traitements imposés lors des contrôles de comptabilité de l'Administration Fiscale ou de l'Urssaf.

D'une façon générale, le client doit, par ailleurs, prendre toutes les mesures nécessaires pour assurer la protection de son système informatique.

6- HONORAIRES

Le professionnel comptable reçoit du client des honoraires librement convenus qui sont exclusifs de toute autre rémunération, même indirecte. Il est remboursé de ses frais de déplacement et débours.

Des provisions sur honoraires peuvent être demandées périodiquement.

Les conditions de règlement des honoraires sont décrites dans les annexes du contrat de mission.

Les honoraires sont payés à leur date d'échéance ; en cas de paiement anticipé, aucun escompte n'est accordé ; en cas de retard de paiement (au-delà de 30 jours), des pénalités de retard sont exigibles le jour suivant la date de règlement figurant sur la facture ; le taux d'intérêt de ces pénalités ne peut être inférieur à 3 fois le taux d'intérêt légal. Les pénalités de retard sont exigibles sans qu'un rappel soit nécessaire. Il sera fait application de l'indemnité forfaitaire de 40€, prévue à l'alinéa 12 du I de l'article 441-6 du code de commerce.

Toute contestation d'une facture devra être faite dès réception et motivée ; ladite contestation ne pourra justifier le non-paiement des autres prestations non contestées y compris celles incluses dans la même facture.

Le non-paiement des honoraires pourra, après rappel par lettre recommandée avec accusé de réception, entraîner la suspension des travaux ou mettre fin à la mission.

En cas de tacite reconduction du contrat, sans modification de missions, les honoraires seront révisés d'une année sur l'autre en fonction de la variation de l'indice des prix des services comptables CPF 69.20, identifiant 001664450, publié par l'INSEE (progression du dernier indice connu à la date de révision des honoraires par rapport au dernier indice de référence connu à la date de signature du contrat de mission).

En cas de changement de modalités de facturation, une information préalable sera donnée au client.

En cas de rupture du contrat par l'une ou l'autre des parties, une assistance pour réaliser le transfert du dossier dans l'entreprise ou à un nouveau prestataire pourra être effectuée à la demande du client et sur la base d'un devis préalablement accepté.

En cas d'usage du droit de rétention, comme prévu à l'article 168 du code de déontologie, intégré au décret du 30 mars 2012 relatif à l'exercice de l'activité d'expertise comptable, le Président du Conseil régional de l'Ordre des experts-comptables sera informé.

7- RESPONSABILITE CIVILE

En application de l'article 2254 modifié du Code civil, la responsabilité civile du professionnel comptable ne peut être mise en jeu que sur une période contractuellement définie à un an ; à compter des événements ayant causé un préjudice à l'entreprise.

Tout événement susceptible d'avoir des conséquences, notamment en matière de responsabilité, doit être porté sans délai par le client à la connaissance du professionnel comptable.

La responsabilité contractuelle du Cabinet d'expertise comptable FIDAC à l'égard du client, pour toutes les conséquences dommageables de l'ensemble des missions confiées, est limitée, expressément et d'un commun accord, à la somme maximale de 750.000 euros garantie par un contrat d'assurance responsabilité civile professionnelle.

Si le client souhaite bénéficier d'une garantie supérieure à ce montant, le Cabinet d'expertise comptable FIDAC est à sa disposition pour étudier les modalités de mise en place d'une couverture exceptionnelle plus élevée moyennant la prise en charge du supplément de la prime d'assurance par le client.

Conformément à l'article 5 du décret du 22/01/1996 modifié, le client pourra, s'il le souhaite, obtenir communication du nom de l'assureur et du numéro de la police d'assurance du cabinet d'expertise comptable FIDAC auprès du conseil régional.

La responsabilité du cabinet ne peut en aucun cas être engagée dans l'hypothèse où le préjudice subi par le client est une conséquence :

- d'une information erronée ou d'une faute ou négligence commise par le client ou ses salariés,
- du retard ou de la carence du client à fournir une information nécessaire au cabinet,
- des fautes commises par des tiers intervenant chez le client.

8- DIFFERENDS

Les litiges qui pourraient éventuellement survenir entre le professionnel comptable et son client pourront être portés, avant toute action judiciaire, devant le Président du Conseil régional de l'Ordre compétent ou son représentant aux fins de conciliation.

9. DROIT APPLICABLE ET ATTRIBUTION DE COMPETENCE

Le Contrat sera régi et interprété selon le droit français.

Toute difficulté relative à l'interprétation ou l'exécution du présent contrat sera soumise, à défaut d'accord amiable, au Tribunal de Commerce de la juridiction dont dépend le cabinet traitant le dossier, à qui les Parties attribuent expressément compétence, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie, y compris pour les procédures d'urgence ou les procédures conservatoires.

10- ACCEPTATION DES CONDITIONS GENERALES D'INTERVENTION

Le client reconnaît avoir reçu, pris connaissance et accepté les présentes conditions générales d'intervention. Les mises à jour des conditions générales de vente sont disponibles sur notre site internet :

<http://www.fidac-experts.fr/expertise-comptable/cabinet/conditions-generales.asp> ;

et seront jointes aux plaquettes clients des travaux annuels.