

Comptes annuels

Initiative Sambre Avesnois

31/12/2023

Ce document contient 24 pages





Initiative Sambre Avesnois

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Sommaire

0.1	Bilan Actif	3
0.2	Bilan Passif	4
0.3	Compte de résultat	5
1	<i>Annexe</i>	7
1.1	Annexe associations DEFINITIVE	8

Initiative Sambre Avesnois

Actif			Au 31/12/2023			Au 31/12/2022
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Immobilisations corporelles	Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	2 980	2 980		
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	2 980	2 980		
	Immobilisations corporelles	Terrains	13 140		13 140	13 140
		Constructions	163 162	14 412	148 750	150 539
		Inst.techniques, mat.out.industriels	34 023	24 777	9 245	11 633
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL	210 326	39 190	171 136	175 313		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés	20 240		20 240	20 240	
	Prêts	722 204	25 713	696 491	717 545	
	Autres	1 505		1 505	1 505	
	TOTAL	743 949	25 713	718 236	739 290	
Total I		957 257	67 884	889 372	914 604	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	290 388		290 388	271 431
		TOTAL	290 388		290 388	271 431
	Divers	Valeurs mobilières de placement				
		Instruments de trésorerie				
Disponibilités		689 458		689 458	569 562	
		Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	1 339	1 339	729	
Total II		981 185		981 185	841 722	
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		1 938 442	67 884	1 870 558	1 756 326	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

Initiative Sambre Avesnois

Passif		Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 256 886	1 101 230
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	427 753	420 528
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	23 084	20 410
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-25 150	-9 052
	Situation nette (sous-total)	1 682 573	1 533 116
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		1 682 573	1 533 116
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques	70 699	58 699
	Provisions pour charges		
Total III		70 699	58 699
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	87 007	100 972
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 237	8 213
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	19 040	25 896
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 001	29 429
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	4 000	
Total IV		117 285	164 511
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		1 870 558	1 756 326
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Initiative Sambre Avesnois

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	157 241	172 371
	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		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 214	5 648
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	40 853	43 414
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	202 309	221 433
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	55 943	61 033
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 088	3 278
	Salaires et traitements	91 772	104 733
	Charges sociales	34 623	36 839
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 176	4 214
	Dotations aux provisions	12 000	
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges		
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	201 605	210 099
1. Résultat d'exploitation (I-II)		704	11 333

Initiative Sambre Avesnois

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations	485	263
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	36 035	17 470
	Autres intérêts et produits assimilés	5 395	2 979
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		41 916	20 713
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	16 137	6 382
	Intérêts et charges assimilées	52 797	27 563
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV		68 935	33 945
2. Résultat financier (III-IV)		-27 018	-13 232
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-26 313	-1 898
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	4 683	
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V		4 683	
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion	3 520	7 153
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		3 520	7 153
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1 163	-7 153
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		248 909	242 146
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		274 060	251 199
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-25 150	-9 052
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		41 040	35 280
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		41 040	35 280
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		41 040	35 280
Total		41 040	35 280

Annexe





Initiative Sambre Avesnois

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos

31/12/2023

Montants exprimés en EUR

Ce document contient 17 pages

Annexe associations DEFINITIVE

Table des matières

1	Principes et méthodes comptables	2
2	Faits caractéristiques de l'exercice	2
3	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	4
3.1	Actif immobilisé	4
3.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	4
3.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	6
3.1.3	Actif circulant / dépréciations	8
3.2	Tableau des dépréciations de l'actif	8
	Les prêts consentis par l'Association sont comptabilisés au débit du compte "274" à la date de déblocage de ce prêt et après avoir reçu l'accord du comité d'agrément.	8
3.3	Fonds associatifs	9
3.3.1	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	10
3.3.2	Autres fonds associatifs	11
3.3.3	Précisions sur d'autres dettes	11
3.4	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	12
3.5	Compte de résultat	13
3.5.1	Résultat par activité ou établissement	13
3.5.2	Contributions volontaires en nature	14
4	Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées	15
4.1	Informations relatives à l'effectif	15
5	Engagements hors bilan	16
5.1	Informations relatives aux prêts accordés non décaissés	16

1 Principes et méthodes comptables

○ 1.1 Principes généraux

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

2 Faits caractéristiques de l'exercice

2.1. Evénements principaux

Evènements survenus au cours de l'exercice :

Aucun événement significatif durant l'exercice

Changement de méthode :

Pour rappel conformément à une décision d'assemblée générale de 2021, il a été décidé de ne plus amortir le bien immobilier, une provision sera constatée si celui-ci perd uniquement de la valeur.

Evènements postérieurs à la clôture :

- Néant

3 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

3.1 Actif immobilisé

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

3.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 981			2 981
Immobilisations corporelles	210 326			210 326
Immobilisations financières	754 262	318 700	329 012	743 950
Total	967 569	318 700	329 012	957 257

**3.1.1.1 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne B
 (augmentations)**

Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
	Virements		Entrées		
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières			318 700		
Total			318 700		

3.1.1.2 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
	Virements		Sorties		
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières			329 012		
Total			329 012		

3.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 981			2 981
Immobilisations corporelles	35 013	4 177	0	39 190
Immobilisations financières				
Total	37 994	4 177	0	42 171

3.1.2.1 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne B (augmentations)

Augmentations de l'exercice	Ventilation des dotations			
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon mode linéaire	Sur éléments amortis selon autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles		4 177		
Immobilisations financières				
Total		4 177		

3.1.2.2 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Total			

3.1.3 Actif circulant / dépréciations

Les charges constatées d'avance sont d'exploitation et représentent 1 339 €

3.2 Tableau des dépréciations de l'actif

	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
Rubriques	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Créances				
Immobilisations financières	14 970	16 138	5 395	25 713
Total	14 970	16 138	5 395	25 713

Les prêts consentis par l'Association sont comptabilisés au débit du compte "274" à la date de déblocage de ce prêt et après avoir reçu l'accord du comité d'agrément.

Les remboursements mensuels se comptabilisent au crédit de ce même compte.

A compter de l'exercice 2011, les provisions pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur ont été calculées en tenant compte des normes conseillées par France Initiative soit :

- . 100 % pour les cessations d'activité, liquidation judiciaire et redressement judiciaire ;
- . 75 % au-delà de six échéances non honorées ;
- . 50 % au-delà de trois échéances non honorées.

3.3 Fonds associatifs

La présentation des fonds associatifs dans le bilan avant répartition est normée dans le règlement CRC 99-01.

Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé « excédent » et le résultat négatif « déficit ». L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit. Chap I.1, règlement n°1999-01)

Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.

Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.

Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds associatifs avec ou sans droit de reprise (§6 du règlement n°1999-01).

3.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Valeur du patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	1 101 230	155 656		1 256 886
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables (par l'organisme) ⁽¹⁾				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				

3.3.2 Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports	420 529	7 225		427 754
Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés (avec charges)				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables (par l'organisme)				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				

L'apport effectué par la Caisse des dépôts et Consignations est soumis à un droit de reprise dans un délai de 6 ou 12 ans à compter de la signature du contrat (Ce délai est passé de 6 ans à 12 ans suivant des avenants du 18 novembre 2013 pour les conventions de 2003, 2004 et 2007)

En effet, si la restitution des fonds devait intervenir, elle serait diminuée des sinistres constatés (après mise en jeu des garanties) et épuisement de toutes les voies de recours) à la date à laquelle cet apport sera restitué.

3.3.3 Précisions sur d'autres dettes

3.3.3.1 Produits constatés d'avance

Aucun produit constaté d'avance à la clôture

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

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif		Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins 1 an	Échéances à plus 1 an			Échéances à moins 1 an	Échéances	
							à plus 1 an	à plus 5 ans
Créances de l'actif immobilisé : Créances rattachées à des participations Prêts (1) Autres	290 388			Emprunts obligataires convertibles (2) Autres emprunts obligataires (2) Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont : - à 1 an au maximum à l'origine - à plus de 1 an à l'origine	87 007	13 244	53 263	20 498
Créances de l'actif circulant : Créances Clients et Comptes rattachés Autres Charges constatées d'avance	1 339			Emprunts et dettes financières divers (2) (3) Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés Autres dettes (3) Produits constatés d'avance	5 237 19 040 2 001 4 000	5 237 19 040 2 001 4 000		
TOTAL	291 727			TOTAL	117 285	43 522	53 263	20 498
(1) Prêts accordés en cours d'exercice Prêts récupérés en cours d'exercice				(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice Emprunts remboursés en cours d'exercice (3) Dont envers les associés (indication du poste concerné)				

3.5 Compte de résultat

3.5.1 Résultat par activité ou établissement

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
<i>Gestion propre (= libre)</i>		2 058
<i>Gestion sous contrôle de tiers financeurs (= conventionnée)</i>	27 208	
Résultat de l'exercice	25 150	

Selon les directives données par FRANCE INITIATIVE concernant la normalisation comptable des plateformes, dans le cas d'un apport de fonds de prêts d'honneur avec droit de reprise, les pertes réalisées sur les prêts d'honneur doivent être imputées sur les apports constitués en fonds propres. Cette imputation s'effectue par affectation du résultat par l'Assemblée Générale Annuelle.

Cette position peut être étendue aux apports sans droit de reprise ainsi qu'aux provisions constatées, avec la possibilité d'imputer les montants des provisions et pertes sur prêts d'honneur de l'exercice sur les apports de fonds de prêts, après affectation du résultat de l'exercice par l'Assemblée Générale Annuelle.

Pour l'exercice 2023, la charge nette sur les prêts « douteux » est la suivante :

- Dotations aux provisions sur prêts d'honneur : - 16 138€
- Pertes sur prêt : - 50 015 €
- Frais liés au prêt : - 11 €
- Reprise sur provisions sur prêts d'honneur : + 5 395 €
- Garanties / Pertes sur prêts d'honneur : 33 560 €

Charge nette : - 27 208 €

Sur la base des principes ci-dessus annoncés, la répartition au prorata de la variation des fonds propres de l'exercice de ce résultat négatif s'opérera comme suit :

- Provisions sur apports avec dt de reprise (103941) : - 10 743 €
- Pertes Initiative jeune pour 1 040 € dont 521 € sans droit de reprise
- Pertes Création reprise pour 11 154 € dont 2 568 € sans droit de reprise
- Pertes Maubeuge cœur de ville pour 1 078 € dont 1 078 avec droit de reprise
- Pertes MCC pour 733 € dont 733 € sans droit de reprise
- Pertes Croissance pour 2 450 € dont 1 196 € sans droit de reprise
- Frais liés pour 11 €

Le solde de résultat, soit 2 058 € sera affecté report à nouveau

3.5.2 Contributions volontaires en nature

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état.

- Les ressources reçues en nature par nature par l'entité sont :
- Utilisées pour les besoins de son activité ;

Nature de la contribution	Méthode de valorisation	Montant
<i>Bénévolat</i>	684 Heures	41 040
<i>Prestation en nature</i>		
<i>Dons en nature</i>		
Total		41 040

4 Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées

4.1 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	2	
Agents de maîtrise et Techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Total	2	

5 Engagements hors bilan

5.1 Informations relatives aux prêts accordés non décaissés

Type d'aide	Montant
Maubeuge Cœur de ville	14 800 €
Prêt d'honneur Initiative jeunes	4 000 €
Prêt d'honneur création reprise	140 000 €
MONTANT TOTAL	158 800 €

ASSOCIATION « INITIATIVE SAMBRE AVESNOIS »

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

Siège social :

19 avenue FRANKLIN ROOSEVELT
59600 MAUBEUGE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2023

Ce rapport contient 27 pages dont page de garde et annexes.



SOCIÉTÉ ANONYME AU CAPITAL DE 120 000 €

Société d'expertise comptable et de commissariat aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts-comptables des Hauts-de-France et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France

SIÈGE SOCIAL : Les Arboricoles - 183 rue des Moines 02200 VILLENEUVE-SAINT-GERMAIN - 325 366 441 RCS Soissons
Tél 03 23 59 85 00 - groupechd.fr

A l'Assemblée Générale de l'association INITIATIVE SAMBRE AVESNOIS

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE SAMBRE AVESNOIS relatifs à l'exercice clos le **31/12/2023**, 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**.

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 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 du Conseil d'administration sur sa gestion et sur la situation morale et financière de l'Association, prévu dans l'article 25, paragraphe 1.2 de vos statuts.

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

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 dissoudre l'association.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Bureau.

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une

anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- 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.

Fait à Valenciennes,
24 juin 2024

Pour la société
CHD AUDIT HAUTS-DE FRANCE

François-Xavier ZALISZ
Commissaire aux comptes associé
CRCC des Hauts-de-France

Actif		Au 31/12/2023			Au 31/12/2022
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	2 980	2 980		
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	2 980	2 980		
	Immobilisations corporelles				
	Terrains	13 140		13 140	13 140
Actif circulant	Constructions	163 162	14 412	148 750	150 539
	Inst. techniques, mat.out.industriels	34 023	24 777	9 245	11 633
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	210 326	39 190	171 136	175 313
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières ⁽²⁾				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	20 240		20 240	20 240
	Prêts	722 204	25 713	696 491	717 545
Actif circulant	Autres	1 505		1 505	1 505
	TOTAL	743 949	25 713	718 236	739 290
	Total I	957 257	67 884	889 372	914 604
	Stocks et en cours				
	Créances ⁽³⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	290 388		290 388	271 431
	TOTAL	290 388		290 388	271 431
	Divers				
Actif circulant	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	689 458		689 458	569 562
	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	1 339		1 339	729
	Total II	981 185		981 185	841 722
	Frais d'émission des emprunts III				
	Primes de remboursement des emprunts IV				
	Ecart de conversion Actif V				
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)	1 938 442	67 884	1 870 558	1 756 326
	Renvois				
	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				



Bilan Passif

Initiative Sambre Avesnois

CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Passif		Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 256 886	1 101 230
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	427 753	420 528
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	23 084	20 410
Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)		-25 150	-9 052
Situation nette (sous-total)		1 682 573	1 533 116
Fonds propres	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total I	1 682 573	1 533 116
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques	70 699	58 699
	Provisions pour charges		
Total III		70 699	58 699
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	87 007	100 972
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	5 237	8 213
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	19 040	25 896
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 001	29 429
	Instruments de trésorerie	4 000	
Produits constatés d'avance			
Total IV		117 285	164 511
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		1 870 558	1 756 326
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Initiative Sambre Avesnois

CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	157 241	172 371
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
Charges d'exploitation	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 214	5 648
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	40 853	43 414
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	202 309	221 433
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	55 943	61 033
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 088	3 278
	Salaires et traitements	91 772	104 733
	Charges sociales	34 623	36 839
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 176	4 214
	Dotations aux provisions	12 000	
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges		
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	201 605	210 099
1. Résultat d'exploitation (I-II)		704	11 333



Compte de résultat

Initiative Sambre Avesnois

CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations	485	263
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	36 035	17 470
	Autres intérêts et produits assimilés	5 395	2 979
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		41 916	20 713
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	16 137	6 382
	Intérêts et charges assimilées	52 797	27 563
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV		68 935	33 945
2. Résultat financier (III-IV)		-27 018	-13 232
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-26 313	-1 898
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	4 683	
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V		4 683	
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion	3 520	7 153
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		3 520	7 153
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1 163	-7 153
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		248 909	242 146
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		274 060	251 199
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-25 150	-9 052
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		41 040	35 280
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		41 040	35 280
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		41 040	35 280
Total		41 040	35 280



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos

31/12/2023

Montants exprimés en EUR

Ce document contient 17 pages

Annexe DEFINITIVE



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

Table des matières

1	Principes et méthodes comptables	2
1.1	Principes généraux	2
1.2	Objet de l'association	2
2	Faits caractéristiques de l'exercice	3
2.1	Evénements principaux	3
3	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	4
3.1	Actif immobilisé	4
3.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	4
3.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	6
3.1.3	Actif circulant / dépréciations	8
3.2	Tableau des dépréciations de l'actif	8
3.3	Fonds associatifs	9
3.3.1	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	10
3.3.2	Autres fonds associatifs	11
3.3.3	Provision pour risque est charges	12
3.3.4	Précisions sur d'autres dettes	12
3.4	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	13
3.5	Compte de résultat	14
3.5.1	Résultat par activité ou établissement	14
3.5.2	Contributions volontaires en nature	15
4	Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées	17
4.1	Informations relatives à l'effectif	17
5	Engagements hors bilan	18
5.1	Informations relatives aux prêts accordés non décaissés	18
5.2	Honoraires du commissaire aux comptes	18



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

1 Principes et méthodes comptables

1.1 Principes généraux

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

La comptabilisation des cotisations adhérents se fait sur la base du principe de comptabilisation à l'appel de celle-ci.

1.2 Objet de l'association

L'association a pour but d'encourager la création et reprise d'entreprise dans la Sambre avesnois par la délivrance de prêts d'honneurs au dirigeant d'entreprise.



2 Faits caractéristiques de l'exercice

2.1 Evénements principaux

Evènements survenus au cours de l'exercice :

Aucun événement significatif durant l'exercice

Changement de méthode :

Pour rappel conformément à une décision d'assemblée générale de 2021, il a été décidé de ne plus amortir le bien immobilier, une provision sera constatée si celui-ci perd uniquement de la valeur.

Evènements postérieurs à la clôture :

- Néant



3 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

3.1 Actif immobilisé

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

3.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 981			2 981
Immobilisations corporelles	210 326			210 326
Immobilisations financières	754 262	318 700	329 012	743 950
Total	967 569	318 700	329 012	957 257

Les diminutions proviennent des remboursements ou de pertes sur prêt d'honneur



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

3.1.1.1 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne B (augmentations)

Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
	Virements		Entrées		
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières			318 700		
Total			318 700		

3.1.1.2 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
	Virements		Sorties		
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières			329 012		
Total			329 012		

3.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions D'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 981			2 981
Immobilisations corporelles	35 013	4 177	0	39 190
Immobilisations financières				
Total	37 994	4 177	0	42 171

A Noter que l'actif n'immobilier ne fait l'objet d'aucun amortissement dans l'association, un test de valorisation a été fait afin de constater l'absence de dépréciation de celui-ci.

Les immobilisations sont amorties sur la base de 10 ans pour les agencements, 3 ans pour le matériel informatique et 10 ans pour le mobilier

3.1.2.1 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne B (augmentations)

Augmentations de l'exercice	Ventilation des dotations			
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon mode linéaire	Sur éléments amortis selon autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles		4 177		
Immobilisations financières				
Total		4 177		

3.1.2.2 Aménagement du cadre général - Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Total			



3.1.3 Actif circulant / dépréciations

Les charges constatées d'avance sont d'exploitation et représentent 1 339 €

3.2 Tableau des dépréciations de l'actif

	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
Rubriques	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Créances				
Immobilisations financières	14 970	16 138	5 395	25 713
Total	14 970	16 138	5 395	25 713

Les prêts consentis par l'Association sont comptabilisés au débit du compte "274" à la date de déblocage de ce prêt et après avoir reçu l'accord du comité d'agrément. Le compte de dotation aux provisions est le "6866"

Les remboursements mensuels se comptabilisent au crédit de ce même compte.

A compter de l'exercice 2011, les provisions pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur ont été calculées en tenant compte des normes conseillées par France Initiative soit :

- . 100 % pour les cessations d'activité, liquidation judiciaire et redressement judiciaire ;
- . 75 % au-delà de six échéances non honorées ;
- . 50 % au-delà de trois échéances non honorées.



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

Les prêts d'honneur sont garantis par BPI, ce qui a pour objet de limiter la perte financière pour l'association

3.3 Fonds associatifs

La présentation des fonds associatifs dans le bilan avant répartition est normée dans le règlement CRC 99-01.

Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé « excédent » et le résultat négatif « déficit ». L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit. Chap I.1, règlement n°1999-01)

Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.

Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.

Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds associatifs avec ou sans droit de reprise (§6 du règlement n°1999-01).



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

3.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Valeur du patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	1 101 230	160 208	4 552	1 256 886
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables (par l'organisme) ⁽¹⁾				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				

Les diminutions proviennent des pertes sur prêt d'honneur de l'année 2022 imputés sur les fonds associatifs



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

3.3.2 Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports	420 529	9 600	2 375	427 754
Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés (avec charges)				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables (par l'organisme)				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				

L'apport effectué par la Caisse des dépôts et Consignations est soumis à un droit de reprise dans un délai de 6 ou 12 ans à compter de la signature du contrat (Ce délai est passé de 6 ans à 12 ans suivant des avenants du 18 novembre 2013 pour les conventions de 2003, 2004 et 2007)

En effet, si la restitution des fonds devait intervenir, elle serait diminuée des sinistres constatés (après mise en jeu des garanties) et épuisement de toutes les voies de recours) à la date à laquelle cet apport sera restitué.

Les diminutions proviennent des pertes sur prêt d'honneur de l'année 2022 imputés sur les fonds associatifs



3.3.3 Provision pour risque et charges

	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
Rubriques	Provision au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Provision à la fin de l'exercice
Provision pour risque et charges	58 699	12 000	0	70 699
Total	58 699	12 000	0	70 699

La provision pour risque et charges provient du risque de non recouvrement partiel de la subvention de fonctionnement FSE (europe) de l'association.

3.3.4 Précisions sur d'autres dettes

3.3.4.1 Produits constatés d'avance

Aucun produit constaté d'avance à la clôture

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

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif		Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins 1 an	Échéances à plus 1 an			Échéances à moins 1 an	Échéances	
							à plus 1 an	à plus 5 ans
Créances de l'actif immobilisé : Créances rattachées à des participations Prêts (1) Autres	290 388			Emprunts obligataires convertibles (2) Autres emprunts obligataires (2) Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont : - à 1 an au maximum à l'origine - à plus de 1 an à l'origine	87 007	13 244	53 263	20 498
Créances de l'actif circulant : Créances Clients et Comptes rattachés Autres Charges constatées d'avance	1 339			Emprunts et dettes financières divers (2) (3) Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés Autres dettes (3) Produits constatés d'avance	5 237 19 040 2 001 4 000	5 237 19 040 2 001 4 000		
TOTAL	291 727			TOTAL	117 285	43 522	53 263	20 498
(1) Prêts accordés en cours d'exercice Prêts récupérés en cours d'exercice				(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice Emprunts remboursés en cours d'exercice (3) Dont envers les associés (indication du poste concerné)				



Les autres créances sont composées de :

Subventions fonds de prêts à recevoir BPI initiative jeune : 14 860 €

Subventions exploitation à recevoir : 275 528 € dont

- Subvention FSE : 156 531 €
- Subvention autres : 104 997 €
- Cotisations des membres : 5 000 €
- Mecenat : 9 000 €

3.5 Compte de résultat

3.5.1 Résultat par activité ou établissement

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
<i>Gestion propre (= libre)</i>		2 058
<i>Gestion sous contrôle de tiers financeurs (= conventionnée)</i>	27 208	
Résultat de l'exercice	25 150	

Selon les directives données par FRANCE INITIATIVE concernant la normalisation comptable des plateformes, dans le cas d'un apport de fonds de prêts d'honneur avec droit de reprise, les pertes réalisées sur les prêts d'honneur doivent être imputées sur les apports constitués en fonds propres. Cette imputation s'effectue par affectation du résultat par l'Assemblée Générale Annuelle.

Cette position peut être étendue aux apports sans droit de reprise ainsi qu'aux provisions constatées, avec la possibilité d'imputer les montants des provisions et pertes sur prêts d'honneur de l'exercice sur les apports de fonds de prêts, après affectation du résultat de l'exercice par l'Assemblée Générale Annuelle.



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

Pour l'exercice 2023, la charge nette sur les prêts « douteux » est la suivante :

- Dotations aux provisions sur prêts d'honneur : - 16 138€
- Pertes sur prêt : - 50 015 €
- Frais liés au prêt : - 11 €
- Reprise sur provisions sur prêts d'honneur : + 5 395 €
- Garanties / Pertes sur prêts d'honneur : 33 560 €

Charge nette : - 27 208 €

Sur la base des principes ci-dessus annoncés, la répartition au prorata de la variation des fonds propres de l'exercice de ce résultat négatif s'opérera comme suit :

- Provisions sur apports avec dt de reprise (103941) : - 10 743 €
- Pertes Initiative jeune pour 1 040 € dont 521 € sans droit de reprise
- Pertes Création reprise pour 11 154 € dont 2 568 € sans droit de reprise
- Pertes Maubeuge cœur de ville pour 1 078 € dont 1 078 avec droit de reprise
- Pertes MCC pour 733 € dont 733 € sans droit de reprise
- Pertes Croissance pour 2 450 € dont 1 196 € sans droit de reprise
- Frais liés pour 11 €

Le solde de résultat, soit 2 058 € sera affecté report à nouveau

3.5.2 Contributions volontaires en nature

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état.

— Les ressources reçues en nature par nature par l'entité sont utilisées pour les besoins de son activité ;



CHD Audit Hauts-de-France
Commissaire aux Comptes inscrit
C.R.C.C des Hauts-de-France

Initiative Sambre Avesnois
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos 31/12/2023
Montants exprimés en EUR
KPMG ESC & GS

Nature de la contribution	Méthode de valorisation	Montant
<i>Bénévolat</i>	684 Heures	41 040
<i>Prestation en nature</i>		
<i>Dons en nature</i>		
Total		41 040

Le taux horaire retenu pour la valorisation du bénévolat est de 60 €



4 Informations au titre des opérations réalisées avec des parties liées

4.1 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	2	
Agents de maîtrise et Techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Total	2	



5 Engagements hors bilan

5.1 Informations relatives aux prêts accordés non décaissés

Type d'aide	Montant
Maubeuge Cœur de ville	14 800 €
Prêt d'honneur Initiative jeunes	4 000 €
Prêt d'honneur création reprise	140 000 €
MONTANT TOTAL	158 800 €

5.2 Honoraires du commissaire au comptes

Les honoraires pour la mission 2023 sont de 3 300 €