



Marie France HUYGHE BURNOG

Claire FOURNIER

Marc LEVILLY

Antoine MASSON

Commissaires aux Comptes

Experts-comptables

## **INITIATIVE NORMANDIE**

### **COORDINATION REGIONALE DES PLATEFORMES INITIATIVE NORMANDES**

Association loi 1901

Siège social : 2 Rue Jean Perrin  
14460 COLOMBELLES

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

### **SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXPERTISE

AUDIT

CONSEIL

*Exercice clos au 31/12/2023*

UNICITE

4, rue Alfred Kastler

14000 CAEN

Tél : 02.31.94.55.80

[caen@cogediac.com](mailto:caen@cogediac.com)

[www.cogediac.com](http://www.cogediac.com)

SAS au capital de 500 000 €

Siret 392 219 317 00071

RCS CAEN B 392 219 317

FR 45 392 219 317 – NAF 6920Z

Inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de Normandie

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Caen

**INITIATIVE NORMANDIE**  
**COORDINATION REGIONALE DES PLATEFORMES INITIATIVE NORMANDES**  
**Association loi 1901**  
**Siège social : 2 Rue Jean Perrin**  
**14460 COLOMBELLES**

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**

*Exercice clos au 31/12/2023*

Aux membres,

**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 NORMANDIE - Coordination régionale des plateformes Initiative Normandes 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 commissaires 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<sup>er</sup> 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, 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.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## **Vérifications spécifiques**

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

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

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

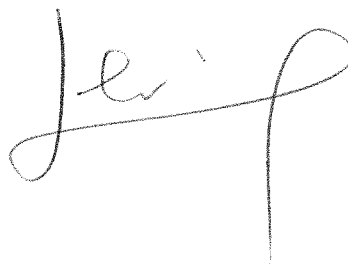
## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

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

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

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Caen, le 4 juin 2024  
Le Commissaire aux comptes  
**SAS COGEDIAC,**  
représentée par Marc LEVILLY

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Levilly', written in a cursive style.

## **ANNEXE**

### **« Description détaillée des responsabilités du commissaires aux comptes »**

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.



# 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				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	13 368	6 959	6 409	9 271
	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				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés				
	Prêts	395 818		395 818	88 139
	Autres immobilisations financières	1 040		1 040	1 474
	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>410 226</b>	<b>6 959</b>	<b>403 267</b>	<b>98 883</b>
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	69 315	2 520	66 795	18 300
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	146 805		146 805	97 000
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	200 000		200 000	
	DISPONIBILITES	313 565		313 565	468 267
	Charges constatées d'avance	434		434	802
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>730 120</b>	<b>2 520</b>	<b>727 600</b>	<b>584 369</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
	<b>TOTAL ACTIF ( I à V )</b>	<b>1 140 346</b>	<b>9 479</b>	<b>1 130 867</b>	<b>683 252</b>
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				396 858	13 399
(3) dont à plus d'un an					



## Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires - prêt d'honneur	80 000	80 000
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires - prêts d'honneur	725 000	450 000
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	63 680	130 722
	Excédent ou déficit de l'exercice	4 479	(67 042)
	Total des fonds propres (situation nette)	873 159	593 680
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	873 159	593 680
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	14 000	
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	14 000	
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 166	30 565
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	12 806	20 007
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	177 735	39 000
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	243 707	89 572
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 130 867	683 252
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	4 479,46	(67 042,19)
	(1) Dont à moins d'un an	243 707	89 572
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Compte de Résultat <sup>1/2</sup>

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	70 000	70 000
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	26 580	36 900
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	70 000	37 000
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats	1 160	
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	230	4 516
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	1 063	19
Total des produits d'exploitation		169 033	148 436
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	90 550	72 960
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	237	1 264
	Salaires et traitements	41 365	94 131
	Charges sociales	15 177	41 123
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 383	2 265
	Dotation aux provisions	14 000	
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	4	3 733
Total des charges d'exploitation		166 715	215 478
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 318	(67 042)



# Compte de Résultat <sup>2/2</sup>

		31/12/2023	31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 318	(67 042)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	2 707	
	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		2 707	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières			
RESULTAT FINANCIER		2 707	
RESULTAT COURANT avant impôts		5 024	(67 042)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL			
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		545	
TOTAL DES PRODUITS		171 740	148 436
TOTAL DES CHARGES		167 260	215 478
EXCEDENT ou DEFICIT		4 479	(67 042)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		10 080	10 150
Prestations en nature			
Bénévolat		10 080	10 150
TOTAL		20 160	20 300
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		10 080	10 150
TOTAL		10 080	10 150

# Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 130 867 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits de 171 740 euros** et un total **charges de 167 260 euros**, dégageant ainsi un **résultat de 4 479 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

Il a une durée de **12 mois**.

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité d'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif applicable à la clôture de l'exercice.

## Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

## Activité de l'association

Notre association Initiative Normandie fait partie des plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs 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.

Notre mission consiste plus précisément à :

- Représenter et promouvoir l'action du réseau au plan régional
- Contribuer à la stratégie et au projet commun
- Coordonner l'action du réseau au plan régional
- Impulser des actions innovantes, proposer et promouvoir des initiatives nouvelles.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

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

- Une charte d'éthique, un 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 2022-2025, la "promesse Initiative France".

## Subventions

Une subvention de BPI a été accordée à l'association à hauteur de 50 000 € pour 2023, dont 15 000 € restent à percevoir au 31/12/2023.

Dans le cadre du projet In'Cube, une convention a été signée entre Initiative Normandie et la Région. L'association prévoit de recevoir 16 k€ pour les années 2021 et 2022, et 4 k€ pour l'année 2023.

## Fonds prêts d'honneur

L'association a obtenu en 2023 200 k€ de fonds Innovation avec droit de reprise de la Région.

Elle a également signé une convention avec la Région de 800 k€ pour alimenter son fonds PH Orne avec droit de reprise, ainsi que celui des plateformes. Sur les 800 k€ obtenus, 75 k€ ont été attribués à Initiative Normandie. Il reste 30 k€ à recevoir au 31/12/2023.

Les ressources de fonds de prêts d'honneur octroyées dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes



# Règles et Méthodes Comptables

d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

## Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

## Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Construction	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

## Méthode de comptabilisation des prêts d'honneur

L'association Initiative Normandie comptabilise les prêts d'honneur versés aux créateurs/repreneurs à l'actif de son bilan, au poste immobilisations financières. La contrepartie de cet actif se situe au passif du bilan au niveau des fonds associatifs avec ou sans droit de reprise. Ces fonds associatifs représentent les financements versés par les collectivités.

## Engagement sur prêts d'honneur

Le montant des prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément en 2023 mais non décaissés au 31/12/2023 s'élève à 85 000 € pour le fonds Innovation et à 8 000 € pour le fonds PH Orne..

## Assurance BPI et GAN :

Les bénéficiaire souscrivent une assurance BPI et GAN lors de l'octroi du prêts d'honneur.

L'assurance BPI a pour objet de prendre en charge 50% de la perte sur le prêt d'honneur s'il s'agit d'un prêts d'honneur accordé dans le cadre d'une reprise d'entreprise et 70% s'il s'agit d'un prêt d'honneur accordé dans le cadre d'une création d'entreprise.

L'assurance GAN a pour objet de prendre en charge la perte sur le prêt d'honneur en cas de décès ou d'invalidité permanente et définitive du porteur de projet.

Ces deux cotisations sont à la charge du porteur de projet.

## Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

## Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation d'heures consacrées par les bénévoles au conseil d'administration (soit 3 en 2023), au bureau (soit 3 en 2023) et à l'Assemblée générale. La valorisation de ce bénévolat au taux horaire de 80€/heure donne un montant de 10 080 €.

# Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt 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. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport	7 180					7 180
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 188					6 188
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 368					13 368
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	89 612		330 500		23 255	396 858
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	89 612		330 500		23 255	396 858
TOTAL		102 980		330 500		23 255	410 226

## Suivi des prêts d'honneur

	Solde au 31/12/2022	Prêts décaissés	Remboursements	Solde au 31/12/2023	Prêts restants à décaisser
Prêts Orne	25 639	26 500	11 776	40 362	8 000
Prêts Innovation	62 500	304 000	11 044	355 456	85 000
<b>Total</b>	<b>88 139</b>	<b>330 500</b>	<b>22 821</b>	<b>395 818</b>	<b>93 000</b>



# Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
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	814	1 436		2 250
	Matériel de bureau, mobilier	3 283	1 427		4 709
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>4 096</b>	<b>2 863</b>		<b>6 959</b>
<b>TOTAL</b>		<b>4 096</b>	<b>2 863</b>		<b>6 959</b>

# Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMENTEES	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 REGLEMENTEES					
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		14 000		14 000
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			14 000		14 000
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers		2 520		2 520
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION		2 520		2 520
TOTAL GENERAL			16 520		16 520
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			16 520		
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.					



## Variation des Fonds Propres

### Fonds de prêts d'honneur

LIBELLE	Solde début d'exercice	Affectation résultat N-1	Apport	Solde fin d'exercice
<b>Fonds de prêts d'honneur Orne</b>	<b>79 948</b>	<b>-227</b>	<b>75 000</b>	<b>154 721</b>
<i>Apports fonds de prêts d'honneur Orne sans droit de reprise</i>	<i>79 948</i>	<i>-227</i>	<i>0</i>	<i>79 721</i>
Région	80 000			80 000
Imputation des pertes depuis l'origine	-52	-227		-279
<i>Apports fonds de prêts d'honneur Orne avec droit de reprise</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>75 000</i>	<i>75 000</i>
Région	0		75 000	75 000
Imputation des pertes depuis l'origine	0			0
<b>Fonds Innovation</b>	<b>450 000</b>	<b>0</b>	<b>200 000</b>	<b>650 000</b>
<i>Apport fonds Innovation</i>	<i>450 000</i>	<i>0</i>	<i>200 000</i>	<i>650 000</i>
Région	450 000		200 000	650 000
Imputation des pertes depuis l'origine	0			0
<b>Totaux</b>	<b>529 948</b>	<b>-227</b>	<b>275 000</b>	<b>804 721</b>

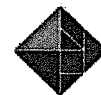
### Fonctionnement

LIBELLE	Solde début d'exercice	Affectation résultat N-1	Solde fin d'exercice
<b>Report à nouveau fonctionnement</b>	<b>130 774</b>	<b>-66 816</b>	<b>63 959</b>

# Tableau de suivi des fonds de prêts

Tableau de suivi du fonds de prêts depuis l'origine					
Fonds de prêts	Dotation initiale	%	Augmentation de l'exercice	Imputation des résultats depuis l'origine	Solde 2023
Fonds Prêts d'honneur Orne	80 000		75 000	-279	154 721
<i>Sans droit de reprise</i>					
Fonds Région	80 000	100%	0	-279	79 721
<i>Sous-total fonds sans droit de reprise</i>	80 000	100%	0	-279	79 721
<i>Avec droit de reprise</i>					
Fonds Région	0	0%	75 000		75 000
<i>Sous-total fonds avec droit de reprise</i>	0	0%	75 000	0	75 000
Fonds Prêts d'honneur Innovation	450 000		200 000	0	650 000
Fonds Région	450 000	100%	200 000	0	650 000
<b>TOTAUX</b>	<b>530 000</b>		<b>275 000</b>	<b>-279</b>	<b>804 721</b>





## Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	395 818	81 977	313 841
	Autres immobilisations financières	1 040	1 040	
	Clients, usagers douteux ou litigieux	2 520	2 520	
	Autres créances clients, usagers	66 795	66 795	
	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			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	146 805	146 805	
	Charges constatées d'avance	434	434	
	<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>613 413</b>	<b>299 571</b>	<b>313 841</b>
Prêts accordés en cours d'exercice		330 500		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		22 821		
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	53 166	53 166		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	3 424	3 424		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	8 273	8 273		
	Impôts sur les bénéfices	545	545		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	564	564		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	177 735	177 735		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>243 707</b>	<b>243 707</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



## Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			434
Charges constatées d'avance		434	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			434



## Produits à recevoir

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		39 512
Autres créances		39 512
Avoirs à recevoir	52	
Produits à recevoir	35 000	
Cotisations BPI à recevoir	1 753	
Intérêts courus à recevoir	2 707	



# Charges à payer

31/12/2023

Total des Charges à payer		9 582
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		5 395
Fournisseurs factures non parv	5 395	
Dettes fiscales et sociales		4 187
Dettes prov p/ congés payés	1 674	
Autres charges à payer	1 750	
Charges s/congés à payer ssd	697	
Etat charges à payer	66	



## Compte de résultat fonctionnement

Compte de résultat fonctionnement		
Libellé	N	N-1
Prestations	26 580	36 900
Subventions	70 000	37 000
Autres produits	72 453	74 536
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>169 033</b>	<b>148 436</b>
Charges de structure	90 110	72 733
Impôts et taxes	237	1 264
Charges de personnel	56 542	135 255
Autres charges	19 386	5 999
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>166 275</b>	<b>215 251</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>2 758</b>	<b>- 66 816</b>
Résultat financier	438	-
Résultat exceptionnel	-	-
<b>Résultat net fonctionnement</b>	<b>3 196</b>	<b>- 66 816</b>



## Compte de résultat fonds de prêts

COMPTE DE RESULTAT FONDS DE PRÊTS D'HONNEUR			GLOBAL
Libellé	PH ORNE	INNOVATION	
Reprises de provisions	-	-	-
Autres produits	-	-	-
<b>Produits liés au fonds de prêts</b>	-	-	-
Charges externes			
Frais bancaires	441	-	441
Pertes sur prêts	-	-	-
Dotations aux provisions	-	-	-
Autres charges	-	-	-
<b>Charges liées au fonds de prêts</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>441</b>
<b>Résultat de gestion du fonds de prêts</b>	<b>- 441</b>	<b>-</b>	<b>- 441</b>
Résultat financier fonds de prêts	1 166	1 103	2 269
Résultat excep. fonds de prêts	-	-	-
Impôts sur les sociétés	- 280	- 265	- 545
<b>Résultat net fonds de prêts</b>	<b>445</b>	<b>838</b>	<b>1 283</b>



# Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat Heures de bénévolat	10 080	10 150
	10 080	10 150
Total	10 080	10 150

Répartition par nature de charges	31/12/2023	31/12/2022
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole Heures bénévolat	10 080	10 150
	10 080	10 150
Total	10 080	10 150