

INITIATIVE HAUTS DE FRANCE

Terrabundo
1, rue Christian Maille
59710 ENNEVELIN



RAPPORTS DU COMMISSAIRE
AUX COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2023

SOMMAIRE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

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

Commissaires aux Comptes associés

Patrick CHAVALLE
Claire CHAVALLE
Guillaume DELAETER
Frédéric DELMART
Alain FONTAINE
Cyrille LANGUILLE
Arnaud L'HERMINÉ
Corinne NOIRET-HOURIEZ
Isabelle TARANNE
Jacques THOMÉ
Eric VANNESTE

INITIATIVE HAUTS DE FRANCE

Terrabundo
1, rue Christian Maille
59710 ENNEVELIN

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

Aux membres de l'Association INITIATIVE HAUTS DE FRANCE,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association « INITIATIVE HAUTS DE FRANCE » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.



2 bis, Chemin de la Blanchisserie - 59400 Cambrai - Tél. 03 27 82 27 11 - contact@bdl-cambrai.fr

www.bdl-experts.com



Cambrai
Arras

Valenciennes
Tourcoing

Saint-Amand
Lambersart

La Bassée
Armentières

SARL DE COMMISSAIRES AUX COMPTES BDL AUDIT AU CAPITAL DE 300 000 EUROS - MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE DOUAI - TVA FR 59 389 221 763 - RCS DOUAI 389 221 763

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment 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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux associés

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

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.823-10-1 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 Tourcoing, le 19 juin 2024

SARL BDL AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes,
rattachée à la CRCC de DOUAI

Signé électroniquement le 19/06/2024 par
Claire Chavalle

A stylized, handwritten signature in black ink, appearing to read 'Claire', enclosed within a horizontal oval shape.

Claire CHAVALLE
Commissaire aux Comptes associée

Bilan Actif



ASSOCIATION INITIATIVE HAUTS DE FRANCE | Comptes annuels

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

Au 31/12/2022

	Brut	Amort. Prov.	Net	Net	
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets et droits similaires	9 408	5 050	4 358	6 710	
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillages industriels					
Autres immobilisations corporelles	25 621	11 578	14 043	2 064	
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts	5 638 708	152 322	5 486 385	7 229 799	
Autres immobilisations financières					
	TOTAL I	5 673 737	168 951	5 504 786	7 238 573
Comptes de liaison	II				
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et encours					
Créances					
Créances clients, usagers et comptes rattachés	5 996		5 996		
Créances reçues par legs ou donations					
Autres	868 482		868 482	1 102 076	
Valeurs mobilières de placement	4 200 000		4 200 000	3 000 000	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 631 771		1 631 771	2 498 150	
Charges constatées d'avance					
	TOTAL III	6 706 248	6 706 248	6 600 227	
Frais d'émission des emprunts	IV				
Primes de remboursement des obligations	V				
Ecarts de conversion actif	VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	12 379 986	168 951	12 211 035	13 838 800	



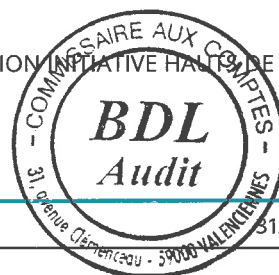
Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	3 467 911	3 524 767
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	7 565 738	8 426 647
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	216 664	191 020
Excédent ou déficit de l'exercice	55 483	-32 685
Situation nette	11 305 796	12 109 750
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	6 950	12 002
Provisions réglementées		
TOTAL I	11 312 746	12 121 751
Comptes de liaison	II	
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL IV		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 800	159 760
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	56 828	6 650
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	600 102	1 337 491
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	169 559	213 148
TOTAL V	898 289	1 717 049
Ecarts de conversion passif	VI	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	12 211 035	13 838 800



Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation		
Cotisations	97 883	98 683
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	15 597	
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	237 891	143 799
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	16 056	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	11	2
TOTAL I	367 439	242 485
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	97 810	181 164
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 317	
Salaires et traitements	189 296	33 109
Charges sociales	72 832	10 667
Dotations aux amortissements et dépréciations	9 874	3 241
Dotations aux provisions		
Report en fonds dédiés		
Autres charges	208	594
TOTAL II	371 337	228 776
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-3 898	13 709
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	101 222	11 763
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	160 097	11 563
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	261 319	23 325
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	152 322	46 767
Intérêts et charges assimilées	28 240	23 125
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	180 562	69 892
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	80 756	-46 567
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	76 858	-32 858



Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		400
Sur opérations en capital	2 352	2 352
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	2 352	2 752
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		20
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI		20
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	2 352	2 732
VII		
Participations des salariés aux résultats		
VIII	23 727	2 559
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	631 110	268 562
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	575 626	301 247
EXCEDENT OU DEFICIT	55 483	-32 685
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	4 550	4 550
Bénévolat	3 585	4 590
TOTAL	8 135	9 140
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	4 550	4 550
Personnel bénévole	3 585	4 590
TOTAL	8 135	9 140

Règles et méthodes comptables



Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 12 211 035 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 55 483 Euros.

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- | | |
|--------------------------------------|------------|
| • Logiciels | 4 ans, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 3 à 4 ans, |
| • Autres | 3 à 4 ans. |

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions, et de fonds de prêt à recevoir, notamment :

- Produits à recevoir 2022 56 286.85 €,
- Fonds relance à recevoir 526 698.34 €,
- Autres fonds à recevoir 171 899.48 €

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

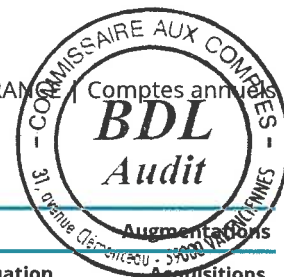
Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 59.75 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60€/heure correspond à un montant de 3 585 euros.

L'association bénéficie d'une prestation d'expertise comptable en mécénat de compétence valorisée pour un montant de 4 550 €.

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.



Etat des immobilisations

CADRE A

	Valeur brute en début d'exercice	Réévaluation de l'exercice	Augmentations Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	9 408		
TOTAL	9 408		
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			17 741
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	6 121		1 760
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	6 121		19 501
Participations évaluées par mise en équivalence			
- Participations			
Autres :			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	7 389 896		465 867
TOTAL	7 389 896		465 867
TOTAL GENERAL	7 405 425		485 368

CADRE B

	Diminutions	Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			9 408
TOTAL			9 408
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencements et aménagements const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Gales, agencements et aménagements divers			
- De transport			17 741
Matériel :			7 881
- De bureau et informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL			25 621
Participations évaluées par mise en équivalence			
- Participations			
Autres :			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	2 217 055		5 638 708
TOTAL	2 217 055		5 638 708
TOTAL GENERAL	2 217 055		5 673 737

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice		Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice	
Frais d'établissement et développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Autres postes d'immobilisations incorporelles		2 698	2 352		5 050	
TOTAL		2 698	2 352		5 050	
Terrains						
Constructions - Sur sol propre						
: - Sur sol d'autrui						
Installations générales, agencements et aménagements des constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriel						
Installations générales, agencements et aménagements divers						
Matériel de transport			5 914		5 914	
Matériel de bureau et informatique, mobilier		4 057	1 608		5 665	
Emballages récupérables et divers						
TOTAL		4 057	7 522		11 578	
TOTAL GENERAL		6 755	9 874		16 629	
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises	Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice	
	Différentiel de durée	Mode Amort. fiscal dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode Amort. fiscal dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement et dvp.						
Donations temporaires d'usufruit						
Autres postes d'immo. incorp.						
TOTAL						
Terrains						
Constructions - Sur sol propre						
: - Sur sol d'autrui						
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.						
Inst. tech. mat. et outil. indus.						
Inst. gales, agenc. et aménag. divers						
Matériel de transport						
Mat. de bureau et info. mob.						
Emballages récup. et divers						
TOTAL						
Frais d'acq. de titres de particip.						
TOTAL GENERAL						
DOTATIONS NON VENTILEES	REPRISES NON VENTILEES	TOTAL GENERAL NON VENTILE				
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice		



Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	5 638 708	2 287 456	3 351 252
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	5 996	5 996	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés	516	516	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	867 966	867 966	
Charges constatées d'avance			
TOTAL	6 513 185	3 161 933	3 351 252

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

465 867

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	71 800	71 800		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	13 680	13 680		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	18 431	18 431		
Impôts sur les bénéfices	10 519	10 519		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	14 198	14 198		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	600 102	600 102		
Produits constatés d'avance	169 559	169 559		
TOTAL	898 289	898 289		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire



Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	3 524 767	-58 329	1 473		3 467 911
Fonds propres avec droit de reprise	8 426 647			860 909	7 565 738
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	191 020	25 644			216 664
Excédent ou déficit de l'exercice	-32 685	32 685	55 483		55 483
Situation nette	12 109 750		56 956	860 909	11 305 796
Dotations consommables					
Subventions d'investissement	12 002			5 052	6 950
Provisions règlementées					
TOTAL	12 121 751		56 956	865 961	11 312 746

Commentaire



Tableau de mouvements des subventions d'investissement

Nature des subventions	Affectation	Montant à l'origine	Report au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Subvention Jetrouvemabanque	131 800	12 000	5 050	6 950
TOTAL	131 800	12 000	5 050	6 950



Etat des provisions et dépréciations

	Montant début exercice	Augmentatio Dotations ex.	Diminutions : reprises ex. Utilisées	Non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées					
Provisions pour investissements					
Provisions relatives aux stocks					
Provisions relatives aux éléments d'actif					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL I					
Provisions pour risques et charges					
- litiges					
- amendes et pénalités					
Provisions pour risques					
- pertes de change					
- risque d'emploi					
- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices					
Autres provisions pour risques et charges					
TOTAL II					
Provisions pour dépréciations					
- incorporelles					
- corporelles					
- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations					
- Titres mis en équivalence					
- Titres de participation					
- autres immobilisations financières	160 097	152 322	160 097		152 322
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées					
Sur créances reçues par legs ou donations					
Autres dépréciations					
Total III	160 097	152 322	160 097		152 322
TOTAL GENERAL (I+II+III)	160 097	152 322	160 097		152 322
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		152 322	160 097		
- exceptionnelles					

Contributions volontaires en nature

Répartition par nature de charge		31/12/2023	31/12/2022
		Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)			
TOTAL			
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)			
TOTAL			
862 - Prestation			
Expertise comptable		4 550	4 550
TOTAL		4 550	4 550
864 - Personnel bénévole			
Comités		3 585	4 590
TOTAL		3 585	4 590
TOTAL GENERAL		8 135	9 140
Répartition par nature de ressources		31/12/2023	31/12/2022
		Crédit	Crédit
870 - Dons en nature			
TOTAL			
871 - Prestation en nature			
Expertise comptable		4 550	4 550
TOTAL		4 550	4 550
875 - Bénévolat			
Comités		3 585	4 590
TOTAL		3 585	4 590
TOTAL GENERAL		8 135	9 140



Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Pensions, retraites et assimilés	
Autres engagements	15 000
TOTAL	15 000

Commentaires :

ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant



Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 691	21 621
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	32 463	2 890
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	45 961	71 359
Instruments de trésorerie		
TOTAL	116 115	95 870

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	
	31/12/2023	31/12/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	207 349	460 931
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités	53 782	75
TOTAL	261 131	461 005

Commentaire



Produits et charges constatés d'avance

		Exercice clos le	Exercice clos le
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		31/12/2023	31/12/2022
Produits :	- D'exploitation	169 559	213 148
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL		169 559	213 148

Commentaire

		Exercice clos le	Exercice clos le
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		31/12/2023	31/12/2022
Charges :	- D'exploitation		
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL			

Commentaire

L'activité de l'association :

Initiative Hauts-de-France, association adhérente du réseau Initiative France (le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs) fédère l'action des 21 associations locales des Hauts-de-France.

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...

L'accompagnement des entrepreneurs dans leur projet de création/reprise et croissance se déroule dans le cadre du programme de la Région Hauts-de-France « Maison des Entrepreneurs » en partenariat avec BPI et les collectivités locales. Les associations locales interviennent dans ce cadre à deux stades :

- L'ingénierie financière, permettant de mobiliser les financements (fonds propres et prêts bancaires) nécessaires,
- Le suivi post création, assurant la pérennité des entreprises soutenues.

La promesse de notre réseau : apporter, avec ses partenaires, un accueil professionnel en proximité, un accompagnement à la finalisation du business plan, un prêt d'honneur à taux 0, un suivi personnalisé, un parrainage et l'ouverture à un réseau de professionnel.

Nous nous adaptons ainsi notre offre de services aux besoins des territoires avec un modèle basé sur l'animation d'un écosystème de partenaires locaux (qu'ils soient institutionnels, associatifs ou privés) notamment au travers de nos comités d'agrément locaux.

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

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
- 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.

1ère application du Règlement ANC 2018-06 :

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

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Informations relatives au bilan

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

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

prêts Immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Relance	3 866 382 €	509	5 793 382 €	575
Incubation	35 825 €	6	48 250 €	6
Cambium	20 652 €	5	8 638 €	2
Agricole	1 715 648 €	88	1 539 176 €	77
Total	5 638 707 €	608	7 389 896 €	660

Sur l'exercice 2023, 19 prêts ont été décaissés pour un montant de 465 867 € dont :

- Fonds agricole :
 - o 7 prêts pour un montant de 190 000 € accordés en 2022
 - o 9 prêts pour un montant de 260 867 € accordés en 2023
- Fonds cambium :
 - o 3 prêts pour un montant de 15 000 € accordé en 2022

- *Etat des provisions (NIF)*

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

dépréciation des prêts	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création				
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole	152 322	9	160 097	10
total	152 322	9	160 097	10
dotation	152 322		57 312	
reprise	160 097		6 860	

Sur l'exercice 2023,

- 3 prêts pour un montant de 27 690 € ont été repris pour être passés en perte

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

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

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

Echéance des prêts	31 12 2023	
	-1 an	1 an et +
Relance	1 930 109 €	1 936 273 €
Incubation	15 615 €	20 210 €
Cambium	6 276 €	14 376 €
Agricole	335 456 €	1 380 392 €
total	2 287 456 €	3 351 051 €

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Relance	526 698 €		526 698 €	
Incubation				
Cambium				
Agricole				
total	526 698 €		526 698 €	

- 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
Trésorerie sur prêts	5 201 376 €	4 864 195 €
Trésorerie sur Fonctionnement	576 302 €	633 955 €
total	5 777 678 €	5 498 150 €

- Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31 12 2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Relance	- €	0	- €	0
Incubation	- €	0	- €	0
Cambium	5 000 €	1	15 000 €	3
Agricole	119 000 €	6	260 000 €	10
total	124 000 €	7	275 000 €	13

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

fonds de prêt	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Relance	7 406 648	8 267 557
Incubation	200 000	200 000
Cambium	66 025	64 552
Agricole	3 360 976	3 419 304
total	11 033 648	11 951 413

dont :

sans droit de reprise	3 467 910	3 524 767
avec droit de reprise	7 565 738	8 426 647

- La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
réserves		
report à nouveau	216 664	191 020
<i>sous-total</i>	<i>216 664</i>	<i>191 020</i>
résultat fonctionnement		
total	216 664	191 020

- *Etat des dettes financières (NIF)*

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

dette financière sur prêts	31 12 2023	31 12 2022	taux intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
Relance	171 815 €	691 050 €	0	171 815 €	exigible
Incubation					
Cambium					
Agricole					
Fds de prêts à reverser	7 500€	22 538 €	0	7 500 €	exigible
Total	179 315 €	713 588 €			

Informations relatives aux comptes 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						
Etat		56 839				
Conseil Régional		88 007			88 265	
Intercommunalités						
autres		93 045			55 433	
total		237 891			143 698	

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2023			2022		
	total	fonction- nement	prêts	total	fonction- nement	prêts
produits exploitation	367 439	367 439		242 485	242 485	
charges exploitation	371 337	228 776		228 776	228 776	
résultat exploitation	-3 898	-3 898		13 709	13 709	
produits financiers	261 319	101 222	160 097	23325		23325
charges financières	180 562	0	180 564	69 892		69 892
résultat financier	80 756	101 222	-20 464	-46 567		-46 567
résultat courant	76 858	97 324	-20 464	-32 857	13709	-46 567
produits except.	2 352	2 352		2 752	2 752	
charges except.	23 727	23 727		20	20	-2 559
résultat exceptionnel	-21 375	- 21 375		2 732	2 732	-2 559
résultat net	55 483	75 949	-20 464	-32 685	16 441	-49 126

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

compte résultat activité prêt	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	152 322	9	46 767	10
pertes brutes s prêts	28 240	3	23 125	1
total des charges	180 562		72 451	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	160 097	10	11 563	1
garanties obtenues				
total des produits	160 097		23 26	
résultat s. prêts	-20 465		-49 125	

- *Tableau du compte de résultat sur le fonctionnement*

	fonctionnement 2023	fonctionnement 2022
produits exploitation	367 439	242 485
charges exploitation	228 776	228 776
<i>résultat exploitation</i>	-3 898	13 709
produits de placements	101 222	
charges financières	0	
<i>résultat financier</i>	101 222	
<i>résultat courant</i>	97 324	13709
produits except.	2 352	2 752
charges except.	23 727	20
<i>résultat exceptionnel</i>	- 21 375	2 732
Résultat net	75 949	16 441

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

CNV	2023	2022
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature	4 550	4 550
bénévolat	3 585	4590
total	8 135	9 140
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature	4 550	4 550
personnel bénévole	3 585	4 590
total	8 135	9 140

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présence 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 60€ de l'heure.

L'association bénéficie également de prestations d'expertise comptable évalué à 4 550 €.

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	2023	2022
cadres	1	0
non cadres	1.9	0.9
<i>sous total</i>	<i>0.9</i>	<i>0.9</i>
personnel m-à-d facturées	0.20	0.95
personnel m-à-d CVN	0	0
total	2.10	1.85

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

L'information sur les rémunérations des dirigeants n'est pas renseignée car elle reviendrait à communiquer une information individuelle à caractère confidentiel.

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

honoraires CAC	31 12 2023	31 12 2022
certification des comptes	5 570	5 100
autres missions		
total	5 570	5 100

**RAPPORT SPECIAL DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

Commissaires aux Comptes associés

Patrick CHAVALLE
Claire CHAVALLE
Guillaume DELAETER
Frédéric DELMART
Alain FONTAINE
Cyrille LANGUILLE
Arnaud L'HERMINÉ
Corinne NOIRET-HOURIEZ
Isabelle TARANNE
Jacques THOMÉ
Eric VANNESTE

INITIATIVE HAUTS DE FRANCE

Terrabundo
1, rue Christian Maille
59710 ENNEVELIN

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos le 31 décembre 2023

Aux membres de l'Association INITIATIVE HAUTS DE FRANCE,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.



2 bis, Chemin de la Blanchisserie - 59400 Cambrai - Tél. 03 27 82 27 11 - contact@bdl-cambrai.fr

www.bdl-experts.com



Cambrai
Arras

Valenciennes
Tourcoing

Saint-Amand
Lambersart

La Bassée
Armentières

SARL DE COMMISSAIRES AUX COMPTES BDL AUDIT AU CAPITAL DE 300 000 EUROS - MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE DOUAI - TVA FR 59 389 221 763 - RCS DOUAI 389 221 763

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Conventions passées au cours de l'exercice écoulé

En application de l'article R. 612-7 du code de commerce, nous avons été avisés des conventions suivantes, mentionnées à l'article L. 612-5 du code de commerce, qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé :

✓ Convention de mise à disposition avec l'association locale Initiative Aisne

Objet

La convention a pour objet la mise à disposition de Monsieur Stéphane EFOUA auprès de l'association locale Initiative Aisne en qualité de chef de projet pour accomplir les missions suivantes :

- Accompagner l'association sur le développement du volet ECT
- Rédiger un support de déploiement
- Formaliser un modèle de diagnostic RSE pour la restauration
- Former les équipes et bénévoles

La convention est conclue pour la période du 1^{er} septembre 2023 au 31 octobre 2023. Initiative Aisne remboursera à Initiative Hauts de France les salaires, charges sociales, indemnités de congés payés et frais professionnels engagés sur le temps de la mise à disposition.

Montant

Initiative Hauts-de-France a facturé, sur l'exercice 2023, une mise à disposition à Initiative Aisne pour un montant de 2012 €.

✓ Convention de mise à disposition avec l'association locale Initiative Grand Arras

Objet

La convention a pour objet la mise à disposition de Monsieur Stéphane EFOUA auprès de l'association locale Initiative Grand Arras en qualité de chef de projet pour accomplir les missions suivantes :

- Finalisation des missions 2022 notamment la clôture du projet « Flev'Arras » (technique et financière) et l'établissement du bilan quantitatif et financier du projet « Arras Passion Digital »
- Déploiement de l'appel à projet « Entreprendre au cœur des territoires ».

La convention est conclue pour la période du 4 janvier 2023 au 31 juillet 2023 pour une mise à disposition de 2 jours par semaine.

Initiative Grand Arras remboursera à Initiative Hauts de France les salaires, charges sociales, indemnités de congés payés et frais professionnels engagés sur le temps de la mise à disposition

Montant

Initiative Hauts-de-France a facturé, sur l'exercice 2023, une mise à disposition à Initiative Grand Arras pour un montant de 13 585 €.

CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR L'ORGANE DELIBERANT

Nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

✓ Mise à disposition de Monsieur GENELLE

Objet

Mise à disposition de Monsieur GENELLE de INITIATIVE TERNOIS ARTOIS 7 VALLEES à INITIATIVE HAUTS DE FRANCE.

La mission de Monsieur GENELLE pour INITIATIVE HAUTS DE FRANCE consistera à :

- Assurer une mission de coordination avec la chambre d'agriculture de Région, assurer l'intermédiation bancaire des projets identifier, accompagner les plateformes INITIATIVES de la Région afin de s'approprier le dispositif PRCTA.
- Contribuer à la mise en place d'actions de communication portant sur le dispositif PRCTA, la valorisation d'INITIATIVE HAUTS DE France, et de ses services dans le domaine agricole.

La refacturation se basera sur les montants prévus dans le conventionnement Région :

- Expertise des dossiers Nord Pas de Calais : 700 euros/dossier.
- Gestion financière et administrative des dossiers sur les Hauts de France : 300 euros/dossiers.
- Actions de coordination : articulation avec le Point Accueil Installation et Transmission, montée en compétence des plateformes, développement d'actions de communication vers les réseaux et prescripteurs (selon le budget validé par la région).

Montant

La mise à disposition de Monsieur GENELLE refacturée à INITIATIVE HAUTS DE FRANCE pour l'exercice 2023 s'est élevée à 16 800 euros.

Fait à Tourcoing, le 19 juin 2024

SARL BDL AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes,
rattachée à la CRCC de DOUAI

Signé électroniquement le 19/06/2024 par
Claire Chavalle



Claire CHAVALLE
Commissaire aux Comptes associée