



INITIATIVE COTE D'OR

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

Siège social : 13, rue Marguerite Yourcenar – 21000 DIJON

SIRET 438 827 248 00032 - APE 9499 Z

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023



Aux sociétaires de l'ASSOCIATION INITIATIVE COTE D'OR,

Opinion

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

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaires 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

La note « Notes sur le bilan – Dépréciation des actifs » de l'annexe, expose les règles et méthodes comptables relatives à la détermination des provisions pour dépréciation des immobilisations financières. Dans le cadre de notre application des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux sociétaires.

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 votre 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.

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 Dijon, le 8 mai 2024

EXPERTISE COMPTABLE ET AUDIT

Eric GABORIAUD

Commissaire aux Comptes Associé



- BILAN ACTIF -

INITIATIVE COTE D'OR

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

	N			N-1
	Brut	Amort. et Prov.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles (1)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	1 130	1 130		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	6 155	4 134	2 021	1 163
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières (2)				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 128 163	295 202	2 832 961	2 977 743
Autres immobilisations financières	450		450	450
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 135 898	300 466	2 835 433	2 979 356
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés				
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	100 515	8 690	91 825	95 313
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement	202 700		202 700	202 700
Disponibilités	2 772 204		2 772 204	2 625 458
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance				
Frais d'émissions d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	3 075 420	8 690	3 066 730	2 923 472
TOTAL ACTIF	6 211 318	309 156	5 902 162	5 902 828
Renvois:				
(1) Dont droit au bail :				
(2) Dont part à moins d'un an :				
(3) Dont part à plus d'un an :				

- BILAN PASSIF -

INITIATIVE COTE D'OR

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

	N	N-1
FONDS PROPRES		
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	1 171 340	1 177 171
Total Fonds propres sans droit de reprise	1 171 340	1 177 171
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	4 173 614	4 189 833
Total Fonds propres avec droit de reprise	4 173 614	4 189 833
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	503 601	451 828
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficit)	15 573	33 972
Situation Nette (sous-total)	519 173	485 801
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL FONDS PROPRES	5 864 127	5 852 804
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	411	392
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 699	15 237
Dettes fiscales et sociales	17 524	12 974
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 401	16 681
Produits constatés d'avance		4 740
TOTAL DETTES	38 036	50 023
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	5 902 162	5 902 828
Renvois :		
(1) Dettes :		
	à plus d'un an	
	à moins d'un an	50 023,00
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque :		
(3) Dont emprunts participatifs :		

- COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE COTE D'OR

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

	N	N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations	66 760	71 429
Ventes de biens		
Ventes de prestations services	378	31 762
Dont parrainages		
Subventions d'exploitation	263 984	272 622
Vts des fondateurs ou conso. de la dot, consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dont les dons manuels		
Dont Mécénats		
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	26 200	26 200
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
Total des produits d'exploitation I (1)	357 322	402 014
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Variation de stock (marchandises)		
Autres achats et charges externes (3)	81 991	92 419
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	954	992
Salaires et traitements	189 898	175 044
Charges sociales	58 186	59 102
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortissements	1 461	1 279
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux provisions		
Dotations d'exploitations sur actif circulant : dotations aux provisions	8 690	26 200
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux provisions		
Autres charges	10 269	5 262
Total des charges d'exploitations II (2)	351 448	360 298
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	5 874	41 716
Produits Financiers		
Produits financiers de participations (5)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	33 011	2 850
Reprises sur provisions et transferts de charges	73 363	53 768
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (V)	106 373	56 618

- COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE COTE D'OR

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

	N	N-1
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions	74 397	63 680
Intérêts et charges assimilées (6)	14 355	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (VI)	88 752	63 680
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	17 624	-7 062
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	23 496	34 653
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels (VI)		
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VII)		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VI-VII)		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	7 923	681
TOTAL DES PRODUITS	463 696	458 632
TOTAL DES CHARGES	448 123	424 659
EXCEDENT OU DEFICIT	15 573	33 972
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	61 059	55 793
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	61 059	55 793
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	61 059	55 793
TOTAL	61 059	55 793

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE COTE D'OR

Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/12/2023

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 5 902 162€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice net comptable de 15 573€.

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

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 24 avril 2024 par les dirigeants de l'association.

Informations et méthodes comptables :

Informations générales et faits significatifs de l'exercice :

Le bilan, le compte de résultat et l'annexe qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire. L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat.

Une inscription dans l'annexe ne peut pas se substituer à une inscription dans le bilan et le compte de résultat.

Information au titre des principes et méthodes comptables :

L'association a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions du règlement ANC n°2023-01 du 12 mai 2023 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières 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 règles 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, 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 règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

Autres éléments significatifs

SUBVENTIONS ET DOTATIONS DE FONCTIONNEMENT

A la date du 31 Décembre 2023, la subvention de fonctionnement de DIJON METROPOLE relative à l'année 2023 d'un montant de 60 000 € n'a été versée qu'à hauteur de 48 000 €

Le solde de 12 000 € a été constaté en produit à recevoir conformément à la convention signée en 2023.

La convention de la Région Bourgogne Franche Comté SIEG 5.1 (173 800 €) n'a été versée qu'à hauteur de 120 626.23 € à la date du 31 Décembre 2023.

Le solde de cette subvention d'un montant de 53 173.77 € a également été constatée en produit à recevoir.

Compte tenu de l'incertitude concernant le versement intégral de cette subvention, il a été constaté une provision de 8 690 € par mesure de prudence.

La convention BPI d'un montant de 13 000 € n'était pas versée à la date du 31 Décembre 2023, elle a donc été constatée en produit à

recevoir.

La convention ACCORD JEUNE INCUBATEUR d'un montant de 4 444.45 € n'était pas versée à la date du 31 Décembre 2023, elle a été constatée en produit à recevoir.

VALORISATION DU BENEVOLAT

A compter du 01.01.2008, l'association a décidé de valoriser au compte de résultat les contributions volontaires des professionnels dans les comités d'engagement locaux.

Les professionnels concernés ne sont pas les salariés de l'association mais sont, de manière non exhaustive, des notaires, avocats, experts comptables, banquiers et dirigeants d'entreprise qui contribuent bénévolement aux comités. Le principe est donc de comptabiliser en charge le service de conseil fourni à l'association par ces professionnels et en parallèle de comptabiliser en produit la gratuité de ce même service de conseil.

Cette valorisation est fondée sur :

- le nombre d'heures de bénévolat retenu lors de chaque comité à partir des fiches de présence émargées par ces professionnels.
- un coût horaire moyen de 60 €. Le coût horaire moyen, arrondi à l'euro inférieur, est celui constaté dans le Réseau Initiative France (réseau national des plateformes d'initiatives locales).

Au cours de l'année 2023, les bénévoles ont participé à 1 017.65 heures de comités soit une valorisation globale de 61 059 €.

ETAT DES DOTATIONS AU FONDS DE PRET

Une subvention d'abondement au fonds de prêt d'un montant de 3 750 € a été versée par le Crédit Agricole conformément à la convention signée en 2023.

COTISATIONS

L'assemblée générale ordinaire du 22 juin 2011 de l'association Initiative Côte d'Or a décidé de mettre en place des cotisations volontaires dont le minimum varie en fonction du collège auquel appartient le donateur.

Sur cet exercice, ont été constatés:

- 22 192 € de cotisations provenant du collège "Membres bénéficiaires"
- 26 700 € de cotisations provenant du Collège "Etablissements Financiers"
- 1 050 € de cotisations provenant du collège "Membres opérateurs"
- 2 826.85 € de cotisations provenant du Collège "Membres qualifiés"
- 13 990.90 € de cotisations provenant du Collège "Entreprises"

A la date du 31 Décembre 2023, des cotisations relatives à l'année 2023 (17 897 €) n'étaient toujours pas versées. Cette somme a été constatée en produits à recevoir.

Informations sur les postes de l'actif du bilan :

État de l'actif immobilisé, amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévues.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

État de l'actif Immobilisé :

Immobilisations Incorporelles et Corporelles	Valeur brute Début d'exercice	Augmentations		Diminutions		Valeur Brute Fin d'exercice
		Réévaluation	Acquisition	Virements	Cessions / Rebuts	
Frais D'établissement	-					-
Autres Immobilisations Incorporelles	1 130					1 130
Total Immobilisations Incorporelles (I)	1 130					1 130
Terrain	-					-
Constructions	-					-
Installations techniques, matériels et outillages industriels	-					-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-					-
Matériel de transport	-					-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	3 836		2 319			6 155
Emballages récupérables et divers	-					-
Immobilisations corporelles en cours	-					-
Avances et acomptes	-					-
Total Immobilisations Corporelles (II)	3 836	-	2 319	-	0	6 155
Participations	-					-
Créances rattachées à des Participations	-					-
Autres Titres Immobilisés	-					-
Prêts et autres immobilisations financières	3 272 360		1 467 500		1 611 247	3 128 613
Total Immobilisations Financières (III)	3 272 360	-	1 467 500	-	1 611 247	3 128 613
Total Général (I + II+III)	3 277 326	-	1 469 819	-	1 611 247	3 135 898

Les prêts d'honneur accordés aux porteurs de projets de création ou reprise d'entreprise constituent un prêt à la personne sans intérêts: ils impliquent une inscription à l'actif en Immobilisations financières.

Détail des Prêts et autres immobilisations financières

Prêt d'honneur création

Valeur brute début exercice : 2 959 894 €

Débloquages exercice 2023 : 1 334 000 €

Remboursements exercice 2023 : 1 437 660 €

Valeur brute fin exercice : 2 856 234 €

Prêt d'honneur croissance

Valeur brute début exercice : 312 016 €

Débloquages exercice 2023 : 133 500 €

Remboursements exercice 2023 : 173 587 €

Valeur brute fin exercice : 271 929 €

Dépôts et cautionnements

Caution OVH : 450 €

Méthode d'amortissements et de dépréciations :

Amortissement de l'actif Immobilisé :

Amortissements de l'actif Immobilisé	Valeur Début D'exercice	Augmentations (+)	Diminutions (-)	Valeur Fin d'exercice
Frais D'établissement	-	-	-	-
Autres Immobilisations incorporelles	-1 130	-	-	-1 130
Total Immobilisations Incorporelles (I)	1 130	-	0	1 130
Terrain	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériels et outillages industriels	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-
Matériel de transport	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 673	1 461	-	4 134
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Total Immobilisations Corporelles (II)	-2 673	1 461	-	-4 134
Total Général (I + II)	3 803	1 461	-	5 264

Dépréciation de l'actif Immobilisé :

Dépréciation Actif Immobilisé	Valeur Début D'exercice	Augmentations (+)	Diminutions (-)	Valeur Fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations Corporelles	-	-	-	-
Immobilisations Financières	294 167	74 397	73 363	295 202
TOTAL	294 167	74 397	73 363	295 202

La méthode de dépréciation des prêts d'honneur est identique à celle de l'année précédente et indiquée ci-dessous :

- Echéances impayées entre 3 et 6 mois : provision à hauteur de 50 % de l'encours
- Echéances impayées de 6 mois et plus : provision à hauteur de 75 % de l'encours
- Ouverture d'une procédure judiciaire : provision à hauteur de 100 % de l'encours

Détail des provisions dotations/reprises Création et Croissance

Prêts d'honneur création

Valeur début exercice : 283 338 €

Dotation : 74 397 €

Reprise : 73 363 €

Valeur fin exercice : 284 372 €

Prêts d'honneur croissance

Valeur début exercice : 10 829 €

Dotation : néant

Reprise : néant

Valeur fin exercice : 10 829 €

État des échéances des créances à la clôture de l'exercice :

ETAT DES CREANCES	Montant Brut	A 1 an ou plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	-	-	-
Prêts	3 128 163	1 407 290	1 720 873
Autres immobilisations financières	450	-	450
Créances clients et comptes rattachés	-	-	-
Autres	100 515	100 515	-
Charges constatées d'avance	-	-	-
Totaux	3 229 128	1 507 805	1 721 323
Prêts accordés en cours d'exercice	1 467 500	-	-
Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 611 247	-	-

Informations sur les postes du passif du bilan :

Informations sur les provisions pour risques et charges :

Passifs et provisions :

Provisions :

Provisions	Solde à L'ouverture	Augmentation	Diminution	Solde à la Clôture
Réglementées	-	-	-	-
Pour Risques	-	-	-	-
Pour Charges	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Provisions	Nature des Augmentations			Nature des Diminutions		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Réglementées	-	-	-	-	-	-
Pour Risques	-	-	-	-	-	-
Pour Charges	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

État des échéances des dettes à la clôture de l'exercice :

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ETAT DES DETTES	Montant Brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-
Autres Emprunts obligataires	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an maximum à l'origine	411	411	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à plus d'1 an maximum à l'origine	-	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	13 699	13 699	-
Dettes fiscales et sociales	17 524	17 524	-
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	-	-	-
Autres Dettes	6 401	6 401	-
Produits constatés d'avance	-	-	-
Total	38 035	38 035	-
Emprunts souscrits sur l'exercice	-	-	-
Emprunts Remboursés sur l'exercice	-	-	-
Emprunts et Dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	-	-	-

Informations relatives aux opérations non inscrites au bilan :

Engagements Financiers donnés et reçus :

Engagements	Donnés	Reçus
Avals, cautionnements et garanties	-	-
Créances cédées non échues (dont les effets de commerce escomptés non échus)	-	-
Garanties d'actif et de passif	-	-
Clauses de retour à meilleure fortune	-	-
Prêts d'honneur accordés et non actés au 31 décembre 2023	391 000 €	-
Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées	-	-
Engagements assortis de sûretés réelles	-	-
Engagements pris fermes sur titres de capital et non-inscrits au bilan	-	-
Engagements consentis de manière conditionnelle	-	-

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'engagement, non actés à la clôture de l'exercice et financés au début de l'exercice qui suit sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 391 000 € correspondant à 38 prêts.

A la date du 23 avril 2024, 8 prêts pour un montant de 69 500 € ne sont toujours pas débloqués.

AFFECTATION COMPTES BANCAIRES

CDC N° 0000238387R	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	622 587,04 €
Caisse Epargne N° 0877464495561	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	12 583,03 €
Caisse Epargne N° 0177464490843	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	5 337,89 €
CDC N° 00000440435H77	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	384 464,88 €
Banque Populaire N° 42524085471	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	400 000 €
Banque Populaire N° 42524085497	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	300 000 €
Banque Populaire N° 82524085469	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	300 000 €
Banque Populaire N° 82524085485	FONDS DE PRET	Solde au 31.12.2023 :	300 000 €

CDC N° 0000234226 T	FONCTIONNEMENT	Solde au 31.12.2023 :	419 886,05 €
---------------------	----------------	-----------------------	--------------

Compte de résultat 31 décembre 2023 (fonctionnement)

Produits d'exploitation	
Cotisations	66 759,75
756000 COTISATIONS	66 759,75
Ventes de prestations services	378,00
708101 PRESTATIONS CREPS	378,00
708102 FART	
705105 SPONSORING 20 ANS	
Subventions d'exploitation	263 084,15
740002 BGE FABRIQUE A ENTREPRENDRE	
740003 CRIFC CONVENTION SIEG 3.1	173 800,00
740004 CRIFC CONVENTION SIEG 3.1	
740005 CRIFC COEURS TERRITOIRES	
740006 BPI PRIME JEUNE	8 184,15
740010 SUBVENTION FCT DUON METROPOLE	60 000,00
740011 BPI SUBVENTION FCT	13 000,00
740020 SUBVENTIONS/DOSSIERS DVP	8 000,00
Rapports sur amortissements et provisions, transferts de charges	26 200,00
781710 REPRISE PROVISION	26 200,00
Autres produits	0,15
758100 DIFFERENCE DE REGLT	0,15
Total des produits d'exploitation I (1)	
357 022,35	
Charges d'exploitation	
Autres achats et charges externes (2)	69 870,77
608100 ELECTRICITE	1 337,47
608300 FOURANT. PETIT OUTILLAGE	1 029,48
608400 FOURANT. ADMINISTRATIVES	129,43
613100 CM DIC LOCATION COPEUR	900,00
613200 LOCATIONS AMOBIILIERES	17 183,98
613502 LOCATIONS GOOGLE CLOUD	898,56
614000 CHARGES LOCATIVES	5 328,08
615101 ENTRETIEN GENERAL	1 298,44
615510 ENTRETIEN MATERIEL	1 248,00
615530 ENTRETIEN MAT. BUREAU & INFORMATIQUE	1 078,98
610000 ASSURANCES	191,00
622800 HONORAIRES	14 436,00
622800 SERVICES EXTERIEURS	818,00
623100 ANNONCES ET INSERTIONS	84,00
623401 CADEAUX CLIENTELE	40,00
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	8 018,49
625150 FRAIS DE TRANSPORT	221,84
625800 MISSION	318,64
625700 RECEPTION	858,38
626000 FRAIS TELEPHONE	1 300,80
626100 SFR FME - 2178	287,52
626200 AFFRANCHISSEMENTS	712,14
626300 ABONEMENT YOUSIGN	324,00
627500 SERVICES BANCAIRES	1 883,08
628100 COTISATIONS	10 081,00
Impôts, taxes et versements assimilés	852,91
633300 FORMATION CONTINUE	928,88
633800 CONTRIBUTION ORGANISATION SYNDICALE	27,02
Salaires et traitements	189 697,51
641100 SALAIRES APPOINT. COMMS	155 172,82
641200 CONGES PAYES	-1 428,00
641300 LSS BRUT	-848,38
641400 INDEMNITES COMPLEMENTAIRES	2 102,25
641430 INDEMNITES RUPTURE	11 700,00
641500 PRIME PPV	12 187,00
Charges sociales	58 185,87
645100 URSSAF	38 745,41
645200 CHARGES CONGES PAYES	-785,00
645300 RETRAITE NON CADRES	9 014,51
645610 PREVOYANCE	11 622,91
647300 MEDECINE DU TRAVAIL	688,94
648000 CHARGES DE PERSONNEL	900,00
DOTATION D'EXPLOITATION	
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortissements	1 460,88
681120 AMORTISSEMENT MAT DE BUREAU	1 460,88
Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux provisions	8 690,00
681740 DOT. PROV. PRESTATIONS A RECEVOIR	8 690,00
Autres charges	10 057,02
651000 REDEVANCES BREVETS LICENCES	
658000 SUBVENTIONS FCT NON RECUES	10 057,02
658100 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	1,00
Total des charges d'exploitation II (2)	
338 224,97	
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	
18 097,38	
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	
18 097,38	
EXCEDENT OU DEFICIT	
18 097,38	

Compte de résultat 31 décembre 2023 (FONDS)

	N
Charges d'exploitation	
Autres achats et charges externes (3)	12 011,27
622610 FRAIS RECouvreMENT/PRET D HONNEUR	12 011,27
658001 CHARGES DE GESTION COURANTE	211,80
Total des charges d'exploitations II (2)	12 223,07
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-12 223,07
Produits Financiers	
Autres intérêts et produits assimilés (5)	33 010,73
764000 REVENUS DES VALEURS DE PLACEMENTS	5 574,25
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	27 436,48
Reprises sur provisions et transferts de charges	73 362,61
786620 REPRISES DEPRECIATION PRETS D HONNE	73 362,61
786621 REPRISE DEPRECIATION CROISSANCE	
Total des produits financiers (V)	108 373,34
Charges Financières	
Dotations financières aux amortissements et provisions	74 397,24
686620 DOTATIONS DEPRECIATION PRETS D HONNE	74 397,24
686621 DOT. DEPEC PRETS CROISSANCE	
Intérêts et charges assimilés (6)	14 354,89
668200 PERTES SUR PRET D HONNEUR	14 354,89
Total des charges financières (VI)	88 752,13
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	17 621,21
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	5 398,14
Impôts sur les bénéfices	7 923,00
695000 IMPOTS/SOCIETES	7 923,00
EXCEDENT OU DEFICIT	-2 524,86



INITIATIVE COTE D'OR

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

Siège social : 13, rue Marguerite Yourcenar – 21000 DIJON

SIRET 438 827 248 00032 - APE 9499 Z

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

**Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2023**



Aux sociétaires de l'ASSOCIATION INITIATIVE COTE D'OR,

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 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.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Conventions soumises à l'approbation de l'organe délibérant

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.

Ces conventions sont résumées dans les tableaux ci-après.

Membre du Conseil d'Administration	Représentant – Titre au sein de l'association	Subvention de fonctionnement / Cotisation	Abondement au fonds de prêt	Autres
Chambre de Commerce et d'Industrie de Côte-d'Or	Alain Chandioux Administrateur	1.050 €	Néant	Néant
Fabienne SOMBSTAY (Gérante FPS Finances)	Présidente	116 €	Néant	Néant
M. Philippe HERTWIG	Secrétaire	63 €	Néant	Néant
DEBEAUX Olivier	Administrateur	116 €	Néant	Néant
CAPEC	Sylvain LOCHOT Trésorier	1.050 €	Néant	Néant
CABINET ANDRE	CANTOS Gérald Administrateur	1.050 €	Néant	Néant
ETC	Sandra FAORO Trésorier adjoint	1.050 €	Néant	Néant
Conseil Régional de Bourgogne Franche-Comté	Marie-Guite DUFAY Administrateur	162.469 €	Néant	Néant
Crédit Agricole de Champagne Bourgogne	MERCEY Benoît Administrateur	3.750 €	3.750 € (ADR)	Néant
Banque Populaire de Bourgogne Franche-Comté	NICOLAS Christophe Administrateur	7.200 €	Néant	Néant
Groupama Grand Est	KOCALI Hasim Administrateur	3150	Néant	Néant

(ADR) : avec droit de reprise / (SDR) : sans droit de reprise

Fait à Dijon, le 8 mai 2024

EXPERTISE COMPTABLE ET AUDIT

Eric GABORIAUD

Commissaire aux Comptes Associé