



KPMG S.A.
Quai de Leith
124 rue du Magasin Général
4^{ème} étage - CS 20028
59941 Dunkerque Cedex 02

Association Initiative Flandre

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023
Association Initiative Flandre
33 rue du Ponceau - 59140 DUNKERQUE

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 14-30080101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG S.A.
Quai de Leith
124 rue du Magasin Général
4^{ème} étage - CS 20028
59941 Dunkerque Cedex 02

Association Initiative Flandre

33 rue du Ponceau - 59140 DUNKERQUE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

À l'assemblée générale de l'association Initiative Flandre,

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 Flandre 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 commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.



Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les 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.

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.

Dunkerque, le 27 mai 2024

KPMG S.A.

Benjamin Fayeulle

Commissaire aux comptes

BILAN ACTIF

ASSOCIATION INITIATIVE FLANDRE

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

ACTIF

	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilitisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres				
Immobilitisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilitisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	48 003,75	34 420,27	13 583,48	8 964,79
Immobilitisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilitisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	5 966 948,71	1 354 927,66	4 612 021,05	4 329 591,56
Autres				
TOTAL (I)	6 014 952,46	1 389 347,93	4 625 604,53	4 338 556,35
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	418 608,34		418 608,34	307 998,28
Valeurs mobilières de placement	600 020,88		600 020,88	20,74
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 400 642,83		1 400 642,83	2 315 230,19
Charges constatées d'avance	3 203,00		3 203,00	1 154,00
TOTAL (II)	2 422 475,05		2 422 475,05	2 624 403,21
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	8 437 427,51	1 389 347,93	7 048 079,58	6 962 959,56

BILAN PASSIF

ASSOCIATION INITIATIVE FLANDRE

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

PASSIF		Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
Fonds propres statutaires			807 257,15
Fonds propres complémentaires		5 970 988,66	6 154 354,07
Fonds propres avec droit de reprise			
Fonds propres statutaires			
Fonds propres complémentaires		211 750,00	211 750,00
Ecarts de réévaluation			
Réserves			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves pour projet de l'entité			
Autres		805 916,59	
Report à nouveau			
Excédent ou déficit de l'exercice		-58 081,96	-296 705,97
	<i>Situation nette (sous total)</i>	6 930 573,29	6 876 655,25
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
	TOTAL (I)	6 930 573,29	6 876 655,25
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
	TOTAL (II)		
PROVISIONS			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
	TOTAL (III)		
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		25 631,39	17 708,60
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales		65 992,10	42 712,91
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		25 882,80	25 882,80
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
	TOTAL (IV)	117 506,29	86 304,31
Ecarts de conversion passif	(V)		
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	7 048 079,58	6 962 959,56

COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOCIATION INITIATIVE FLANDRE

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

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	11 600,00	11 000,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service		
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	376 376,16	359 575,09
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	666,66	5 541,03
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	7 750,86	6 053,31
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	396 393,68	382 169,43
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	111 296,43	90 693,57
Aides financières	8 000,00	14 000,00
Impôts, taxes et versements assimilés	697,00	
Salaires et traitements	234 259,66	198 896,45
Charges sociales	91 520,10	83 410,11
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 522,54	4 561,42
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	4,00	
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	451 299,73	391 561,55
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-54 906,05	-9 392,12
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	16 839,49	2 551,56
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	1 438 070,78	1 215 609,86
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	1 454 910,27	1 218 161,42
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 354 927,66	1 438 070,78
Intérêts et charges assimilées	103 114,02	74 266,48
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	1 458 041,68	1 512 337,26
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-3 131,41	-294 175,84

COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOCIATION INITIATIVE FLANDRE

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

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-58 037,46	-303 567,96
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	2 733,50	6 861,99
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	2 733,50	6 861,99
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	2 733,50	6 861,99
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	2 778,00	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 854 037,45	1 607 192,84
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 912 119,41	1 903 898,81
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-58 081,96	-296 705,97
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	53 760,00	46 935,00
Prestations en nature	10 341,50	10 341,50
Bénévolat		
TOTAL	64 101,50	57 276,50
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	10 341,50	10 341,50
Prestations en nature		
Personnel bénévole	53 760,00	46 935,00
TOTAL	64 101,50	57 276,50
TOTAL	-58 081,96	-296 705,97

Annexes aux comptes annuels

Notre association Initiative Flandre est l'une des 207 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, 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 référentiels « 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 »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 161 dossiers et 126 projets ont été présentés au Comité d'agrément, dont 114 ont été validés correspondant à 133 prêts personnels accordés.

Informations sur les règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et sont 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 suite à 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.

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 (non concerné pour cet exercice)

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise ou d'emprunts selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

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

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2023 s'élève à un montant de 5 966 949 € contre 5 767 662 € au 31 12 2022

Sur l'exercice 2023, 155 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 962 085 € dont :

- 123 prêts pour un montant de 1 601 385 € accordés en 2023
- 32 prêts pour un montant de 360 700 € accordés en 2022

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes =

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	37 863	10 141		48 004
Immobilisations financières	5 767 662	1 962 085	1 762 799	5 966 948
TOTAL	5 805 525	1 972 226	1 762 799	6 014 952

Amortissements et provisions d'actif =

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	28 897	5 523		34 420
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	1 438 071	1 354 928	1 438 071	1 354 928
TOTAL	1 466 969	1 360 451	1 438 071	1 389 348

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de transport	11 927	11 735	192	5 ans
Matériel bureau & informatiq	20 084	17 169	2 915	de 3 à 6 ans
Mobilier	15 993	5 516	10 477	de 5 à 10 ans
TOTAL	48 004	34 420	13 584	

- Etat des provisions (NIF)

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

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Actif immobilisé	1 438 071	1 354 928	1 438 071		1 354 928
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers					
Comptes financiers					
TOTAL	1 438 071	1 354 928	1 438 071		1 354 928

Sur l'exercice 2023,

- 36 prêts pour un montant de 103 114,02 € 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 =

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an	Dont fonctionnement	Dont gestion de fonds de prêt
Actif immobilisé	5 966 949		5 966 949		5 966 949
Actif circulant & charges d'avance	421 811	421 811		3 203	418 608
TOTAL	6 388 760	421 811	5 966 949	3 203	6 385 557

Produits à recevoir par postes du bilan =

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	418 608
Disponibilités	
TOTAL	418 608

Charges constatées d'avance = 3 203 E

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

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

112 000€

- 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
	montant
trés. s. prêt	1 441 481
trés. fonctionnement	559 183
total	2 000 664

- 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 s'élève au 31 12 2023 à un montant de : 193 500 € pour 12 dossiers.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres :

Nature	2023	2022
Fonds propres, Report à nouveau	805 917	807 257
Fonds de prêt sans droit de reprise	5 970 989	6 154 354
Fonds de prêt avec droit de reprise	211 750	211 750
Résultat de l'exercice	- 58 082	- 296 706
Total des capitaux propres	6 930 574	6 876 655

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 8 569 106 € (hors provisions) soit une variation de 112 000 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 211 750 € soit pas de variation par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2023 montant
Report à nouveau	805 917
report à nouveau	
sous-total	805 917
résultat fonctionnement	- 40 845
total	765 072

Subventions affectées en fonds de prêt

	2023
CUD	112 000
TOTAL	112 000

Etat des dettes =

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Dont fonctionnement	Dont gestion de fonds de prêt
Etablissements de crédit						
Dettes financières diverses						
Fournisseurs	25 631	25 631			25 631	
Dettes fiscales & sociales	65 992	65 992			65 992	
Dettes sur immobilisations						
Autres dettes	25 883	25 883				25 883
Produits constatés d'avance						
TOTAL	117 506	117 506			91 623	25 883

Charges à payer par postes du bilan =

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	16 189
Dettes fiscales & sociales	33 509
Autres dettes	
TOTAL	49 698

- *Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)*

Le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations spécifiques selon un format défini par le règlement pour :

- Les fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06) : *Néant*
- Les fonds dédiés par projet et selon l'origine (ANC 2018-06) : *Néant*

- *Etat des dettes financières (NIF)*

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 0 € au 31 12 2023.

- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06) : *Néant*
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06) : *Néant*
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06) : *Néant*
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06) : *Néant*

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

*Autres informations relatives au compte de résultat*Transfert de charges d'exploitation :

Transfert de charges 0 Euros

Transfert de charges de personnel 667 Euros

Produits exceptionnels

Ils proviennent des encaissements sur créances amorties pour 2 734 euros

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

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat						
Conseil Régional		19 912			31 263	
Intercommunalités		305 543			282 726	
autres		70 271			62 636	
total		395 726			376 625	

Les cotisations reçues par les adhérents s'élèvent à 19 350€ qui se répartissent entre les partenaires privés pour 2 600 € et les organismes bancaires pour 16 750 €

ASSOCIATION INITIATIVE FLANDRE

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

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)*

	2023			
	total	fonctionnement	prêts	autres activités
produits exploitation	396 394	396 394		
charges exploitation	451 300	451 300		
<i>résultat exploitation</i>	- 54 906	- 54 906		
produits financiers	1 454 910	16 839	1 438 071	
charges financières	1 458 041		1 458 041	
<i>résultat financier</i>	- 3 131	16 839	- 19 970	
<i>résultat courant</i>	- 58 037	- 38 067	- 19 970	
produits except.	2 733		2 733	
charges except.	0			
<i>résultat exceptionnel</i>	2 733		2 733	
<i>Impôt sociétés</i>	- 2 778	-2 778		
<i>résultat net</i>	- 58 082	- 40 845	- 17 237	

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

CVN	2023
<i>contributions</i>	
dons en nature	
prestation en nature : mise à disposition de locaux	10 342
Bénévolat (93 bénévoles)	53 760
total	64 102
<i>charges</i>	
secours en nature	
màd gratuite de biens : mise à disposition locaux	10 342
commodat (prêt)	
prestation en nature	
personnel bénévole (93 bénévoles)	53 760
total	64 102

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 présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*

Les entités faisant appel public à la générosité du public (mécénat, sponsoring, legs) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un Compte de Résultat par origine et destination (CROD) (ANC 2018-06) : *Néant*

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
cadres	2
non cadres	4
<i>sous total</i>	6
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	
total général	6

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

honoraire CAC	31 12 2023
certification des comptes	9 046
autres missions	
total	9 046

- Engagements retraite

L'effectif salarié est de 6 au 31/12

La valorisation des engagements retraite est de l'ordre de 6 796 euros au 31/12/2023 contre 6 480 euros au 31/12/2022

