

EMMANUEL SIX

Licencié en Sciences Économiques

EXPERT COMPTABLE

Inscrit au tableau de l'Ordre de Lille

COMMISSAIRE AUX COMPTES

Membre de la compagnie régionale de Douai

15, AVENUE DU GÉNÉRAL LECLERC
59170 CROIX

Tel 03 20 17 15 55

INITIATIVE LILLE METROPOLE NORD

Association loi 1901, Plateforme d'initiative locale

32, Bd Gambetta

59055 ROUBAIX

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIF
A L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2021**

EMMANUEL SIX
Commissaire aux comptes
Membre de la compagnie
Régionale de Douai
15, Avenue de Général Leclerc
59170 CROIX

Initiative Lille Métropole Nord
Association loi 1901
32, Bd Gambetta
59055 Roubaix

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2021

Aux membres de l'association I L M N,

1 OPINION

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE LILLE METROPOLE NORD relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les conséquences sur les provisions sur dépréciation des prêts de la crise sanitaire liée au COVID 19 exposées page 6 de l'annexe.

2 FONDEMENT DE L'OPINION

2.1 Référentiel d'audit

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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.

2.2 Indépendance

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui me sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2021 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

2.3 Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Je porte à votre connaissance les éléments suivants :

L'association INITIATIVE LILLE METROPOLE NORD applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

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. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

2.4 Vérification spécifiques

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du trésorier et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

2.5 Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance de l'association relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction de l'association 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.

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

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma 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

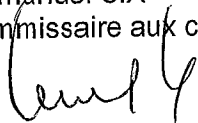
son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels 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 Croix, le 21 06 2022

Emmanuel SIX
Commissaire aux comptes





ASSOCIATION BILAN ACTIF

Assoc **INITIATIVE LILLE METROP.**

Du 01/01/2021 au 31/12/2021

En Euro

ACTIF

	Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021			01/01/2020 au 31/12/2020
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	6 666,49	6 666,49		
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.	50 434,06	30 918,23	19 515,83	25 268,61
Autres	36 077,36	34 487,39	1 589,97	3 492,12
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	30,49		30,49	30,49
Prêts	1 652 859,79	235 710,60	1 417 149,19	1 636 350,16
Autres	6 468,94		6 468,94	6 384,56
TOTAL (I)	1 752 537,13	307 782,71	1 444 754,42	1 671 525,94
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	97 067,55		97 067,55	291 868,95
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 866 453,63		1 866 453,63	1 519 460,40
Charges constatées d'avance	4 687,20		4 687,20	1 328,04
TOTAL (II)	1 968 208,38		1 968 208,38	1 812 657,39
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 720 745,51	307 782,71	3 412 962,80	3 484 183,33



ASSOCIATION BILAN PASSIF

Assoc **INITIATIVE LILLE METROP.**

Du 01/01/2021 au 31/12/2021

En Euro

PASSIF

FONDS PROPRES

Fonds propres sans droit de reprise
 Fonds propres statutaires
 Fonds propres complémentaires
 Fonds propres avec droit de reprise
 Fonds propres statutaires
 Fonds propres complémentaires
 Ecart de réévaluation
 Réserves
 Réserves statutaires ou contractuelles
 Réserves pour projet de l'entité
 Autres
 Report à nouveau
 Excédent ou déficit de l'exercice

Situation nette (sous total)

Fonds propres consommables
 Subventions d'investissement
 Provisions réglementées

TOTAL (I)

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
 Dettes des legs ou donations
 Dettes fiscales et sociales
 Dettes sur immobilisations et comptes rattachés
 Autres dettes
 Instruments de trésorerie
 Produits constatés d'avance

TOTAL (IV)

Ecart de conversion passif

(V)

TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)

Du 01/01/2021
au 31/12/2021

Du 01/01/2020
au 31/12/2020

2 885 163,19

2 781 039,19

374 935,39

466 986,39

128 892,29

224 080,82

-160 243,98

-180 469,13

3 228 746,89

3 291 637,27

3 228 746,89

3 291 637,27

58 631,10

37 952,03

1 391,81

1 391,81

60 022,91

39 343,84

19 794,17

27 125,26

60 840,87

82 755,00

43 557,96

43 321,96

124 193,00

153 202,22

3 412 962,80

3 484 183,33



ASSOC. RÉSULTAT (LISTE) VAR.

Assoc **INITIATIVE LILLE METROP.**

Du 01/01/2021 au 31/12/2021

En Euro

	Du 01/01/21 au 31/12/21	Du 01/01/20 au 31/12/20	Variation N / N-1 en valeur en %	
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	5 211,00	8 221,00	-3 010,00	-36,61
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	341 142,94	337 930,00	3 212,94	0,95
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amorts, dépr., prov. et transf. charges		54,70	-54,70	-100,00
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	384,33	541,36	-157,03	-29,01
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	346 738,27	346 747,06	-8,79	
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	119 257,80	105 952,25	13 305,55	12,56
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements	201 435,27	213 639,12	-12 203,85	-5,71
Charges sociales	80 989,27	94 390,68	-13 401,41	-14,20
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	6 078,57	4 331,05	1 747,52	40,35
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	71,47	54,92	16,55	30,13
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	407 832,38	418 368,02	-10 535,64	-2,52
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-61 094,11	-71 620,96	10 526,85	14,70
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	468,30	800,33	-332,03	-41,49
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	262 163,62	210 816,99	51 346,63	24,36
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	262 631,92	211 617,32	51 014,60	24,11
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.	294 341,70	262 163,62	32 178,08	12,27
Intérêts et charges assimilés	68 866,81	59 724,51	9 142,30	15,31
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	363 208,51	321 888,13	41 320,38	12,84
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-100 576,59	-110 270,81	9 694,22	8,79
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-161 670,70	-181 891,77	20 221,07	11,12



ASSOC. RÉSULTAT (LISTE) VAR.

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2021 au 31/12/2021

En Euro

	Du 01/01/21 au 31/12/21	Du 01/01/20 au 31/12/20	Variation N / N-1 en valeur en %	
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion	3 763,01	1 695,83	2 067,18	121,90
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	3 763,01	1 695,83	2 067,18	121,90
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	2 271,29	140,19	2 131,10	
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	2 271,29	140,19	2 131,10	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	1 491,72	1 555,64	-63,92	-4,11
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	65,00	133,00	-68,00	-51,13
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	613 133,20	560 060,21	53 072,99	9,48
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	773 377,18	740 529,34	32 847,84	4,44
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-160 243,98	-180 469,13	20 225,15	11,21

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

I. FAITS CARACTERISTIQUES	3
II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES	3
1. Présentation de l'association	3
2. Règles et méthodes comptables	3
III. NOTES SUR LE BILAN	4
1. Immobilisations incorporelles et corporelles	4
A. Valeurs brutes	4
B. Amortissements	4
2. Immobilisations financières	5
A. Nombre et du montant des prêts d'honneur attribués	5
6.956€	5
6.956	Erreur ! Signet non défini.
B. Prêts d'honneur aux créateurs	5
C. Créances irrécouvrables	6
3. Autres créances	6
4. Fonds propres associatifs	6
A. Variation des fonds propres associatifs	6
B. Apports avec droit de reprise	7
C. Apports sans droits de reprise	7
5. Provisions pour risques et charges	8
6. Dettes	8
7. Echéances des prêts, des créances et des dettes	8
8. Comptes de régularisation	8
IV. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT	9
1. Résultat fonds de prêts	9
2. Subventions reçues et ventilation entre fonds de prêt et fonctionnement	9
A. Evolution des subventions sans droit de reprise	9
B. Répartition des subventions	10
3. Résultat exceptionnel de l'exercice	10
V. AUTRES INFORMATIONS	11
1. Engagements et suretés réelles consentis	11
2. Contributions volontaires : Valorisation du bénévolat	11
3. Effectif de l'association	11

I. FAITS CARACTERISTIQUES

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2021 dont le total est de 3 412 963 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -160 244 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2021 au 31/12/2021. Ces comptes annuels ont été établis le 22/03/2022.

D'autre part, aucun fait significatif ne mérite une information particulière.

II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

1. Présentation de l'association

Conformément aux nouvelles dispositions réglementaires de l'ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018, il convient de décrire :

L'objet social de l'entité :

L'association a pour objet de déceler et favoriser l'initiative économique, concrète, créatrice d'emploi et valeur incontestable par l'assistance technique aux entreprises en création (montage de projet, conseils, information, orientation) et l'octroi de prêts d'honneur.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

Outre l'octroi de prêts d'honneur (cf. ci-dessous), l'association favorise :

- le regroupement de toutes les personnes physiques ou morales motivées à apporter leur concours intellectuel et technique aux entreprises nouvelles, ainsi qu'à l'amélioration du potentiel économique local ;
- l'instauration de liens réguliers de concertation avec les différentes structures du développement local afin de rompre l'isolement des porteurs de projets économiques et faciliter leur insertion dans le tissu économique et social.

Les moyens mis en œuvre :

Le moyen principal d'action de l'Association est le versement d'un prêt d'honneur aux entreprises nouvelles. Un fonds d'intervention est constitué en faveur des porteurs de projets économique, par la collecte, auprès de ses membres et des pouvoirs publics, de cotisations ou subventions. Ce fonds est destiné à être redistribué sous forme de "prêts d'honneur", (prêt financier sans intérêt) aux entreprises nouvelles, selon les modalités fixées à l'article 24 des présents statuts.

2. Règles et méthodes comptables

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

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- 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.

Les comptes annuels au 31/12/2021 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Il a également été fait application au référentiel des normes Initiatives France.

III. NOTES SUR LE BILAN

1. Immobilisations incorporelles et corporelles

A. Valeurs brutes

	12/2020	Entrées	Sorties	12/2021
Logiciels	6 666	-	-	6 666
Total immobilisations incorporelles	6 666	-	-	6 666
Installations techniques	50 434	-	-	50 434
Matériel de bureau, informatique et mobilier	36 077	-	-	36 077
Total immobilisations corporelles	86 511	-	-	86 511

B. Amortissements

	12/2020	Dotations	Reprises	12/2021
Logiciels	6 666	-	-	6 666
Total amort. sur immo incorporelles	6 666	-	-	6 666
Installations techniques	25 165	5 753	-	30 918
Matériel de bureau, informatique et mobilier	32 585	1 902	-	34 487
Total amort. sur immo corporelles	64 417	4 331	-	64 417

Les taux pratiqués au titre des amortissements sont déterminés en fonction de la durée probable d'utilisation des biens acquis et/ou de leur décote probable. Les durées d'amortissement sont les suivantes :

- Logiciels sur 12 mois.
- Matériel informatique sur 36 mois.
- Autres immobilisations sur 48 mois.
- Aménagements suite au déménagement 120 mois.

2. Immobilisations financières

A. Nombre et du montant des prêts d'honneur attribués

	2020	2021	%
Nombre de prêts attribués	137	194	+ 41 %
dont nombre de prêts en attente (*)	62	100	+ 61 %
Montant des prêts attribués (**)	953 001€	797 497 €	- 16.3%
Montant du prêt moyen	6.956€	4.110€	- 41 %

(*) Décision du comité d'agrément en 2021, en attente de réception de pièces administratives : versement en 2022

(**) co-financement BPI à hauteur de 75% des dossiers accordés et éligibles en 2021, ce qui explique la baisse du montant accordé et du prêt moyen

B. Prêts d'honneur aux créateurs

a. Valeurs brutes (euros)

Solde au 31/12 N-1	1 860 561
Prêts décaissés	+ 623 899
Remboursements	- 745 433
BPI	- 18 344
Irrécouvrables	- 68 866
Profits antérieurs	+ 1 043
Total au 31/12 N	1 652 860

b. Provision pour risque de non recouvrement :

La provision relative aux prêts a été fixée en procédant à la segmentation des emprunteurs, elle est calculée sur le solde net de garantie :

➤ Emprunteurs en cessation d'activité ou liquidation judiciaire	100 %
➤ Emprunteurs en redressement judiciaire	100 %
➤ Emprunteurs au-delà de 4 échéances non honorées	50 %
➤ Emprunteurs au-delà de 6 échéances non honorées	75 %

Au global, la provision pour dépréciation constatée s'élève à 14 % de l'en-cours des prêts à la clôture de l'exercice.

Il a par ailleurs été constaté une provision pour risque complémentaire de 58 631 € pour couvrir le risque de non récupération des prêts présentant plus de 6 mois de retard.

En 2020 et suite à la crise COVID, ILMN a accordé un grand nombre de reports. L'association a suivi les préconisations du réseau Initiative France en matière de dépréciation des prêts bénéficiant de suspensions d'échéances : « *Il n'est pas recommandé de considérer les reports comme des impayés d'autant que certaines plateformes ont décidé des reports systématiques. Pour le calcul des provisions restons sur la notion de nombre d'impayés et sur un traitement « classique » des provisions.* »

Conformément à la faculté offerte par le réseau Initiative France, ILMN décidé de constater une provision pour dépréciation des échéances reportées dans le cadre de la crise sanitaire. Celle-ci a été estimée en 2021 à un montant de 7 708 € soit 4,62 % du montant des échéances reportées.

Mouvements au titre de l'exercice	2019	2020	2021
Solde au 31/12/N-1	231 657	210 817	262.164
Reprise pour couvrir les créances irrécouvrables	- 51 528	- 59 725	- 68 867
Reprise autres créances	- 180 129	- 151 092	- 193 297
Sous-Total	0	0	0
Dotations complémentaires	210 817	262 164	294 342
Prov. pour risque non récupération de prêts 31/12	182 155	224 212	235 711
Prov. risque complémentaire retard sup. 6 mois	28 662	37 952	58 631

C. Créances irrécouvrables

Il a été constaté des pertes sur créances irrécouvrables sur prêts d'honneur et prêts croissance à hauteur de **68 867 €**, couvertes intégralement par la reprise de provision pour « risque non récupération de prêts » à hauteur de **262 164 €**.

3. Autres créances

Ce poste qui s'élève à **97 068 €** représente les subventions accordées à Initiative Lille Métropole Nord en 2021 ou lors des années antérieures et qui restent à percevoir à la clôture.

A titre d'information, elles se répartissent comme suit :

- décisions 2021 : 71 505 €
- décisions 2020 : 20 327 €
- autres produits : 5 236 €

4. Fonds propres associatifs

A. Variation des fonds propres associatifs

	2020	+	-	2021
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 781 039	104 124		2 885 163
Fonds associatifs avec droit de reprise	466 986		98 821	374 935
Report à nouveau	224 081		95 188	128 892
Résultat de l'exercice	- 180 469	- 160 244	- 180 469	- 160 244
Situation au 31/12/N	3 291 637			3 228 746

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

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe

d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

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

B. Apports avec droit de reprise

Les apports avec droit de reprise reprennent les dotations au fonds de prêts effectuées par la Caisse des Dépôts et Consignations depuis 1999.

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2009	2011
Solde au 31/12 N-1	0	38 874	82 932	128 667	168 667	220 136	270 136	300 136	330 136	378 178
Apport avec droit de reprise	38 874	44 058	45 735	40 000	51 469	50 000	30 000	30 000	26 000	0
Solde au 31/12 N	38 874	82 932	128 667	168 667	220 136	270 136	300 136	330 136	356 136	378 178

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Solde au 31/12 N-1	378 178	388 178	418 178	458 178	488 178	488 178	518 178	534 009	620 259	620 259
Apport avec droit de reprise	10 000	30 000	40 000	30 000	0	30 000	15 831	86 250	0	0
Solde au 31/12 N	388 178	418 178	458 178	488 178	488 178	518 178	534 009	620 259	620 259	620 259

Comme le stipule nos conventions, l'apport avec droit de reprise de la Caisse des Dépôts et Consignations doit être restitué en cas de dissolution de l'association ou de changement de son objet. La Caisse des Dépôts et Consignations peut cependant renoncer à cette restitution.

C. Apports sans droits de reprise

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Solde au 31/12 N-1	0	120 534	199 313	326 860	461 969	644 167	760 601	966 442	1 139 203	1 259 679	1 367 179
Apport sans droits de reprise	120 534	78 779	127 547	135 109	182 198	116 434	205 841	172 761	120 476	107 500	249 259
Solde au 31/12 N	120 534	199 313	326 860	461 969	644 167	760 601	966 442	1 139 203	1 259 679	1 367 179	1 616 438

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Solde au 31/12 N-1	1 616 438	1 747 738	1 989 547	2 181 162	2 278 157	2 368 152	2 585 152	2 805 952	3 038 237	3 077 375	3 227 375
Apport sans droits de reprise (10242)	131 300	241 809	191 615	96 995	89 995	217 000	220 800	232 285	39 138	150 000	183 325
Solde au 31/12 N	1 747 738	1 989 547	2 181 162	2 278 157	2 368 152	2 585 152	2 805 952	3 038 237	3 077 375	3 227 375	3 410 700

	2019	2020	2021
Solde au 31/12 N-1	3 410 700	3 496 949	3 810 949
Apport sans droits de reprise (10242)	86 250	314 000	97 354
Solde au 31/12 N	3 496 949	3 810 949	3 908 303

5. Provisions pour risques et charges

	2020	+	-	2021
Prov. pour risques subventions irrécouvrables	0			0
Prov. pour risques assurance décès emprunteurs	1 392	-	-	1 392
Prov. pour risque/retard + 6 mois	37 952	20 679		58 631
TOTAL	39 344	-	-	60 023

6. Dettes

Ce poste reprend essentiellement :

- les subventions reçues de la DRAC qui restent à reverser aux créateurs bénéficiaires à la clôture de l'exercice pour un montant de **39 500 €**
- les dettes fournisseurs et comptes rattachés pour un montant de **19 794 €**
- les dettes fiscales et sociales pour un montant de **60 841 €**

7. Echéances des prêts, des créances et des dettes

Echéance	Prêts d'honneur	Créances	Dettes
A moins d'un an	683 899	91 832	80 635
De 1 an à 5 ans	919 970	1 681	4 058
De plus de 5 ans	48 991	3 555	39 500
TOTAL	1 652 860	97 068	124 193

8. Comptes de régularisation

Ils correspondent à la correcte césure de l'exercice et se détaillent comme suit :

- les charges constatées d'avance : **4 687 €**
- les produits constatés d'avance : **0 €**

IV. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

1. Résultat fonds de prêts

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se décompose de la manière suivante :

	2019	2020	2021
Résultat net comptable de l'exercice	(50 304)	(180 470)	(160 244)
Dont part du résultat de fonctionnement	(19 616)	(78 587)	(57 259)
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	(30 688)	(101 883)	(102 985)

2. Subventions reçues et ventilation entre fonds de prêt et fonctionnement

A. Evolution des subventions sans droit de reprise

	2020	2021	%
Subventions accordées par les financeurs de ILMN	651 930	438 497	-32,7%
dont subventions de fonds de prêts	314 000	97 354	-69,0%
dont subventions de fonctionnement	337 930	341 143	1,0%

B. Répartition des subventions

	Total attribué	Investissement	Fonctionnement
FONDS DE PRETS	97 354	97 354	
Conseil Régional	97 354	97 354	-
BPI			-
Metropole Européenne Lilloise	217 200		217 200
Conseil Régional	21 235		21 235
Autres dispositifs ETAT	9 700		9 700
Organismes et entreprise partenaires	58 049		58 049
Caisse d'Epargne Nord France Europe	5 800		5 800
Banque Populaire du Nord	2 849		2 849
Crédit Agricole	3 450		3 450
Crédit Mutuel	2 000		2 000
HARMONIE Mutuelle	8 000		8 000
Initiative HDF	6 600		6 600
BPI	5 750		5 750
Initiative France	23 600		23 600
Dispositif Médiation Bancaire	34 959	-	34 959
Métropole Européenne Lilloise "MEL"	9 600		9 600
ETAT Médiation Bancaire	17 359		17 359
MB ROUBAIX	3 000		3 000
MB TOURCOING	3 000		3 000
MB WATTRELOS	2 000		2 000
Total des subventions attribuées en 2021	438 497	97 354	438 497
Subventions attribuées et versées en 2021	387 217		387 217
Subventions attribuées en 2021 à recevoir	76 189		76 189
Subventions attribuées en 2020 à recevoir	14 326		14 326
Subventions attribuées en 2019 à recevoir	1 681		1 681
DRAC 2015 à recevoir au 31/12/21	3 555		

3. Résultat exceptionnel de l'exercice

Le résultat exceptionnel s'élève à 1 492 €. Il est composé des ajustements de subventions de fonctionnement des années 2018 et antérieures et de régularisations diverses.

V. AUTRES INFORMATIONS

1. Engagements et suretés réelles consentis

Les prêts accordés par le comité d'agrément en 2021 mais dont les versements sont suspendus à l'accord de l'emprunteur et/ou à l'apport de pièces justificatives s'élèvent au total à 362 498€ représentant les engagements envers 100 créateurs pour un montant moyen de 3 624.98€.

2. Contributions volontaires : Valorisation du bénévolat

De nombreux bénévoles interviennent au sein de l'association :

- Réunions de préparation aux comités d'agrément ;
- Comités d'agrément ;
- Réunions de bureau ;
- Conseils d'administration
- Rencontres d'entrepreneurs (accompagnement par un membre de l'association EGEE, cercle des entrepreneurs).

Le temps passé en 2021 par les bénévoles est estimé à 2 400 heures. La valorisation de ce bénévolat est calculée sur la base d'un taux horaire moyen de 50 € conformément aux règles Initiative France.

Les montants sont les suivants :

	2020	2021
Bénévolat	120 000	120 000

3. Effectif de l'association

L'effectif moyen sur l'année est de 5.6. ETP (équivalent temps plein)

Il se décompose de la façon suivante :

- Hommes : 1 ETP
- Femmes : 4.6 ETP