

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 2022**

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 2022

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 2022, 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.

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 2022 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 :

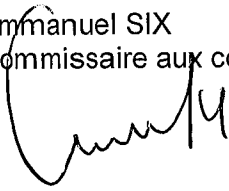
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 7 06 2023

Emmanuel SIX
Commissaire aux comptes





ASSOCIATION BILAN ACTIF

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

ACTIF

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

01/01/2021 au
31/12/2021

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 outill. ind.

50 434,06

35 512,90

14 921,16

19 515,83

Autres

37 273,16

35 730,80

1 542,36

1 589,97

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

1 645 644,23

223 498,05

1 422 146,18

1 417 149,19

Autres

4 167,07

4 167,07

6 468,94

TOTAL (I)

1 744 215,50

301 408,24

1 442 807,26

1 444 754,42

ACTIF CIRCULANT

Stocks et en-cours

Créances

Créances clients, usagers et comptes ratt.

Créances reçues par legs ou donations

Autres

109 266,40

109 266,40

97 067,55

Valeurs mobilières de placement

Instruments de trésorerie

Disponibilités

2 105 482,06

2 105 482,06

1 866 453,63

Charges constatées d'avance

277,20

277,20

4 687,20

TOTAL (II)

2 215 025,66

2 215 025,66

1 968 208,38

Frais d'émission des emprunts (III)

Primes de remboursement des emprunts (IV)

Ecarts de conversion actif (V)

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

3 959 241,16

301 408,24

3 657 832,92

3 412 962,80



ASSOCIATION BILAN PASSIF

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

PASSIF

Du 01/01/2022
au 31/12/2022

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

FONDS PROPRES

Fonds propres sans droit de reprise

Fonds propres statutaires

Fonds propres complémentaires

2 946 609,19 2 885 163,19

Fonds propres avec droit de reprise

Fonds propres statutaires

Fonds propres complémentaires

473 756,39 374 935,39

Ecart de réévaluation

Réserves

Réserves statutaires ou contractuelles

Réserves pour projet de l'entité

Autres

71 632,31 128 892,29

Report à nouveau

35 681,74 -160 243,98

Excédent ou déficit de l'exercice

Situation nette (sous total) 3 527 679,63 3 228 746,89

Fonds propres consommables

Subventions d'investissement

Provisions réglementées

TOTAL (I) 3 527 679,63 3 228 746,89

FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS

Fonds reportés liés aux legs ou donations

Fonds dédiés

TOTAL (II)

PROVISIONS

Provisions pour risques

49 965,16 58 631,10

Provisions pour charges

1 391,81 1 391,81

TOTAL (III) 51 356,97 60 022,91

DETTES

Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit

Emprunts et dettes financières diverses

30 191,74 19 794,17

Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Dettes des legs ou donations

42 546,62 60 840,87

Dettes fiscales et sociales

Dettes sur immobilisations et comptes rattachés

6 057,96 43 557,96

Autres dettes

Instruments de trésorerie

Produits constatés d'avance

TOTAL (IV) 78 796,32 124 193,00

Ecart de conversion passif

(V)

TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) 3 657 832,92 3 412 962,80



ASSOC. RÉSULTAT (LISTE) VAR.

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

	Du 01/01/22 au 31/12/22	Du 01/01/21 au 31/12/21	Variation N / N-1 en valeur en %	
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	4 571,00	5 211,00	-640,00	-12,28
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	340 899,22	341 142,94	-243,72	-0,07
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 amort., dépr., prov. et transf. charges	5 214,87		5 214,87	
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	3 001,45	384,33	2 617,12	680,96
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	353 686,54	346 738,27	6 948,27	2,00
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	95 113,01	119 257,80	-24 144,79	-20,25
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements	169 646,91	201 435,27	-31 788,36	-15,78
Charges sociales	63 365,07	80 989,27	-17 624,20	-21,76
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 838,08	6 078,57	-240,49	-3,96
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	466,11	71,47	394,64	552,18
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	334 429,18	407 832,38	-73 403,20	-18,00
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	19 257,36	-61 094,11	80 351,47	131,52
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	1 310,70	468,30	842,40	179,88
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	294 341,70	262 163,62	32 178,08	12,27
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	295 652,40	262 631,92	33 020,48	12,57
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.	273 463,21	294 341,70	-20 878,49	-7,09
Intérêts et charges assimilées	44 311,12	68 866,81	-24 555,69	-35,66
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	317 774,33	363 208,51	-45 434,18	-12,51
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-22 121,93	-100 576,59	78 454,66	78,00
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-2 864,57	-161 670,70	158 806,13	98,23



ASSOC. RÉSULTAT (LISTE) VAR.

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

	Du 01/01/22 au 31/12/22	Du 01/01/21 au 31/12/21	Variation N / N-1 en valeur en %	
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion	44 365,03	3 763,01	40 602,02	
Sur opérations en capital	131,56		131,56	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	44 496,59	3 763,01	40 733,58	
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	2 792,32	2 271,29	521,03	22,94
Sur opérations en capital	3 096,96		3 096,96	
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	5 889,28	2 271,29	3 617,99	159,29
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	38 607,31	1 491,72	37 115,59	
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	61,00	65,00	-4,00	-6,15
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	693 835,53	613 133,20	80 702,33	13,16
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	658 153,79	773 377,18	-115 223,39	-14,90
EXCÉDENT OU DÉFICIT	35 681,74	-160 243,98	195 925,72	122,27
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	1 563,00		1 563,00	
Prestations en nature				
Bénévolat	158 230,00		158 230,00	
TOTAL	159 793,00		159 793,00	
CHARGES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature	1 563,00		1 563,00	
Personnel bénévole	158 230,00		158 230,00	
TOTAL	159 793,00		159 793,00	
TOTAL	35 681,74	-160 243,98	195 925,72	122,27

ANNEXE COMPTABLE



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Information		
	Produite	Non significative	Non applicable
PRÉSENTATION	0		
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	0		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	0		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			NA
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	0		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS	0		
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	0		
CRÉDIT BAIL			NA
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	0		
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION			
<i>Variations de la réserve spéciale de réévaluation</i>			NA
<i>Variations de la provision spéciale de réévaluation</i>			NA
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES STOCKS			NA
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES			NA
EFFETS DE COMMERCE			NA
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	0		
COMPOSITION DES FONDS PROPRES	0		
TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES	0		
<i>Var. des fonds propres avec la part liées à la générosité du public</i>			NA
TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS	0		
LEGS, DONATIONS OU ASSURANCES-VIE			NA
TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0		
COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC (CER)	0		
COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (CROD)	0		
TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CHARGES CR ET CROD			NA
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	0		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	0		
LES ENGAGEMENTS	0		
DETTES GARANTIES PAR DES SURETÉS RÉELLES			NA
HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES	0		
LES EFFECTIFS	0		
RESSOURCES, VENTILATION DE L'IMPÔT, INCIDENCE DES DISPOSITIONS FISCALES SUR LES CAPITAUX PROPRES			NA
ANNEXE COVID-19			NA
DETTES LIÉES À LA COVID-19			NA
COMMENTAIRE	0		



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

PRÉSENTATION

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 oeuvre :

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 économiques, 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.

Notre association Initiative Lille Métropole Nord est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

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

Concrètement, sur l'exercice 2022, notre association locale a étudié **299** dossiers, présenté au Comité d'agrément **164** projets dont **154** ont été validés correspondant à **202** prêts personnels accordés.

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022 dont le total est de 3 657 832,92 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 35 681,74 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

Ces comptes annuels ont été établis le 28/03/2023.

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



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

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 de l'exercice au 31/12/2022 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 commerciales à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

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'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

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

- Agencement et aménagement des constructions	10 ans
- Logiciels	1 an
- Matériels informatiques	3 ans



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations suite à réévaluation	acquisitions
INCORP.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	6 666		
CORP.	Terrains				
	Constructions				
	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales, agencés & aménagés construct.				
	Installations techniques, matériel & outillage industriels		50 434		
	Inst. générales, agencés & aménagés divers				
	Autres immos corporelles				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau & mobilier informatique		36 077		1 196
FIN.	Emballages récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
		TOTAL	86 511		1 196
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés		30		
	Prêts et autres immobilisations financières		1 659 329		
		TOTAL	1 659 359		
		TOTAL GENERAL	1 752 537		1 196

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions par virt poste	par cessions	Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
INCORP.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL			6 666	
CORP.	Terrains					
	Constructions					
	Sur sol propre					
	Sur sol d'autrui					
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.				50 434	
	Inst. générales, agencés & aménagés divers					
	Autres immos corporelles					
	Matériel de transport					
	Mat. bureau, inform., mobilier				37 273	
	Emb. récupérables & divers					
FIN.	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
		TOTAL			87 707	
	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés				30	
	Prêts & autres immob. financières				1 649 811	
		TOTAL			1 649 842	
		TOTAL GENERAL			1 744 216	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

CADRE A SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	6 666			6 666
TOTAL	6 666			6 666
Terrains				
Constructions				
Sur sol propre				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels	30 918	4 595		35 513
Autres immobs corporelles				
Inst. générales agencem. amén.				
Matériel de transport				
Mat. bureau et informatiq., mob.	34 487	1 243		35 731
Emballages récupérables divers				
TOTAL	65 406	5 838		71 244
TOTAL GENERAL	72 072	5 838		77 910

CADRE B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Différentiel de durée	DOTATIONS Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	REPRISES Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Mouv. net des amorts fin de l'exercice
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immobs incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.							
Sur sol propre							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
A. immo. corp.							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

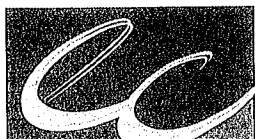
Détermination de la valeur actuelle

La valeur vénale est retenue pour déterminer la valeur actuelle

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag. constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immob. financières				
Titres de participations				
Autres	235 711	223 498	235 711	223 498
TOTAL	235 711	223 498	235 711	223 498
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GÉNÉRAL	235 711	223 498	235 711	223 498



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATIONS

Sur l'exercice 2022,

- 44 prêts pour un montant de 44 311 € ont été repris pour être passés en perte
- 151 prêts pour un montant de 273 463 € ont été repris sans utilisation de la dépréciation

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%

Une provision complémentaire de 25% appliquée sur les créances de plus de 6 impayés au regard des difficultés de notre territoire (provision pour risque)/



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

TABEAU DES PROVISIONS

	Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
	TOTAL				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Autres provisions pour risques et charges	60 023	49 965	58 631	51 357
	TOTAL	60 023	49 965	58 631	51 357
Provisions pour dépréciation	Sur				
	Immobilisations				
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières	235 711	223 498	235 711	223 498
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation				
	TOTAL	235 711	223 498	235 711	223 498
	TOTAL GÉNÉRAL	295 734	273 463	294 342	274 855
	Dont provisions pour pertes à terminalison				
	- d'exploitation				
	Dont dotations & reprises		273 463	294 342	
	- financières				
	- exceptionnelles				
	Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée				



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

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



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

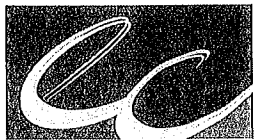
En Euro

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2022 s'élève à un montant de 657 500€ contre 611 666€ au 31/12/2021

Sur l'exercice 2022, 189 prêts ont été décaissés pour un montant de 657 500 € dont :

- 137 prêts pour un montant de 504 000 € accordés en 2022
- 52 prêts pour un montant de 153 000 € accordés en 2021



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	277
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	277

PRODUITS À RECEVOIR

Ce poste représente les subventions accordées à Initiative Lille Métropole Nord en 2022 ou lors des années antérieures et qui restent à percevoir à la clôture.

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	105 105
Disponibilités	
TOTAL	105 105



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

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.

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



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	2 885 163,19		61 446,00		2 946 609,19
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	374 935,39		98 821,00		473 756,39
Report à nouveau	128 892,29			57 259,98	71 632,31
Excédent ou déficit de l'exercice	-160 243,98		35 681,74	-160 243,98	35 681,74
TOTAUX	3 228 746,89		195 948,74	-102 984,00	3 527 679,63



En Euro

ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

RÉPARTITION PAR AUTORITÉS ADMINISTRATIVES

Subventions d'exploitation

Union européenne	État	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
	24 300,00	292 500,00		24 099,00	340 899,00
	24 300,00	292 500,00		24 099,00	340 899,00



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC (CER)

EMPLOIS PAR DESTINATION	EXERCICE N	EXERCICE N-1	RESSOURCES PAR ORIGINE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
EMPLOIS DE L'EXERCICE			RESSOURCES DE L'EXERCICE		
1 - MISSIONS SOCIALES			1 - RESSOURCES LIÉES À LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC		
1.1. Réalisées en France			1.1. Cotisations sans contrepartie	4 571,00	5 211,00
Actions réalisées par l'organisme			1.2. Dons, legs et mécénats		
Versements à un organisme central ou d'autres organismes			Dons manuels	3 000,00	290,00
agissant en France			Legs, donations et assurances-vie		
1.2. Réalisées à l'étranger			Mécénats		
Actions réalisées par l'organisme			1.3. Autres ressources liées à la générosité du public		
Versements à un organisme central ou d'autres					
organismes agissant à l'étranger					
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS					
2.1. Frais d'appel à la générosité du public					
2.2. Frais de recherche d'autres ressources					
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT					
TOTAL DES EMPLOIS			TOTAL DES RESSOURCES		
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DÉPRÉCIATIONS			2 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DÉPRÉCIATIONS		
5 - REPORTS EN FONDS DÉDIÉS DE L'EXERCICE			3 - UTILISATIONS DES FONDS DÉDIÉS ANTÉRIEURS		
EXCÉDENT DE LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC DE L'EXERCICE			DÉFICIT DE LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC DE L'EXERCICE		
TOTAL	7 571,00	5 501,00	TOTAL	7 571,00	5 501,00
			RESSOURCES REPORTÉES LIÉES À LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC		
			EN DÉBUT D'EXERCICE (HORS FONDS DÉDIÉS)		
			(+) Excédent ou (-) insuffisance de la générosité du public		
			(-) Investissements et (+) désinvestissements nets liés à la		
			générosité du public de l'exercice		
			RESSOURCES REPORTÉES LIÉES À LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC		
			EN FIN D'EXERCICE (HORS FONDS DÉDIÉS)		
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
EMPLOIS DE L'EXERCICE			RESSOURCES DE L'EXERCICE		
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES			1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIÉES À LA GÉNÉROSITÉ DU PUBLIC		
Réalisées en France			Bénévolat	158 230,00	
Réalisées à l'étranger			Prestations en nature		
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES À LA RECHERCHE DE FONDS			Dons en nature	1 563,00	
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT					
TOTAL	159 793,00	159 793,00	TOTAL	159 793,00	



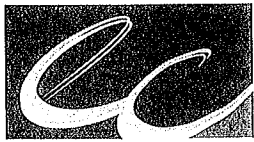
ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

A - Produits et charges par origine et destination	Exercice N		Exercice N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
Produits par origine				
Produits liés à la générosité du public				
Cotisations sans contrepartie	4 571,00	4 571,00	5 211,00	5 211,00
Dons, legs et mécénat				
- Dons manuels		3 000,00		290,00
- Legs, donations et assurances-vie				
- Mécénat				
Autres produits liés à la générosité du public				
Produits non liés à la générosité du public				
Cotisations avec contrepartie				
Parrainage des entreprises				
Contributions financières sans contrepartie				
Autres produits non liés à la générosité du public	343 150,44		266 779,26	
Subventions et autres concours publics	340 899,22		341 142,94	
Reprises sur provisions et dépréciations	5 214,87			
Utilisations des fonds dédiés antérieurs				
TOTAL	693 835,53	7 571,00	613 133,20	5 501,00
Charges par destination				
Missions sociales				
Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France				
Réalisées à l'étranger				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger				
Frais de recherche de fonds				
Frais d'appel à la générosité du public				
Frais de recherche d'autres ressources				
Frais de fonctionnement	378 791,50	7 571,00	472 891,91	5 501,00
Dotations aux provisions et dépréciations	279 301,29		300 420,27	
Impôt sur les bénéfices	61,00		65,00	
Reports en fonds dédiés de l'exercice				
TOTAL	658 153,79	7 571,00	773 377,18	5 501,00
Excédent ou déficit	35 681,74		-160 243,98	



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

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 50 € de l'heure, soit un montant de 158.230 €.



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	30 192	30 192		
Personnel & comptes rattachés	21 689	21 689		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	20 264	20 264		
Etat & Impôts sur les bénéfices	61	61		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	532	532		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	6 058	6 058		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	78 796	78 796		

- Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 192
Dettes fiscales et sociales	30 758
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	60 950



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

ENGAGEMENTS DONNÉS

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 31/12/2022 à un montant de 228 683 € pour 65 prêts.



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

COMMISSAIRES AUX COMPTES

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	6 960	6 960
TOTAL	6 960	6 960



ANNEXE

ASSOC INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

RÉMUNÉRATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

Cette information n'est pas communiquée car elle reviendrait à donner des montants individuels compte tenu de la structure de l'association.

LES EFFECTIFS

	31/12/2022	31/12/2021
Personnel salarié :	4,00	6,10
Ingénieurs et cadres	2,00	1,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	2,00	5,10
Ouvriers		



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

Le résultat exceptionnel est essentiellement constitué de régularisations de subventions des années antérieures.



ANNEXE

Assoc INITIATIVE LILLE METROP.

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

En Euro

Le compte de résultat par activité est composé comme suit

Résultat fonds de prêt d'honneur

	2022	2021	Variation
Perte prêts irrécouvrables	- 44 311	- 61 691	17 380
Dotation dépréciation prêts	- 265 561	- 287 094	21 533
Reprise dépréciation prêts	287 094	245 801	41 293
TOTAL NORME INITIATIVE FRANCE	- 22 778	- 102 985	80 207
Frais de recouvrement (%)	- 3 120	- 4 116	996
Commissions Oseo	- 7 766	- 6 705	1 061
Sous total frais rec. et com. Oseo	- 10 887	- 10 821	66
TOTAL	- 33 665	- 113 806	80 141

Résultat fonds de prêt croissance

	2022	2021	Variation
Perte prêts irrécouvrables	-	7 175	7 175
Dotation dépréciation prêts	- 7 902	- 7 248	655
Reprise dépréciation prêts	7 248	655	6 593
TOTAL	- 655	- 13 769	13 114

Résultat de fonctionnement

	2022	2021	Variation
Résultat d'exploitation	19 258	- 61 094	80 352
Retraitement frais rec. et com. Oseo	10 887	10 821	66
Produits financiers	1 311	468	843
Résultat exceptionnel	38 607	1 492	37 115
Impôts sur les sociétés	61	65	4
Résultat de fonctionnement	70 002	- 48 378	118 380

Synthèse

	2022	2021	Variation
Résultat fonds de prêts honneur	- 33 665	- 113 806	80 141
Résultat fonds de prêts croissance	- 655	- 1 940	2 595
Résultat fonctionnement	70 002	- 48 378	118 380
Résultat association	35 682	- 160 244	195 926

Trésorerie

Liée au fonds de prêts : 1.048 K€

Liée au fonctionnement : 1.057 K€