

INITIATIVE LOIRE ATLANTIQUE NORD
Quai des Entrepreneurs
6A rue d'Ancenis
44110 CHATEAUBRIANT

Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2023

AEC Commissariats
Cocerto Audit
1 rue Edouard Nignon - CS 77214
44372 NANTES Cedex .
02 40 68 20 20
nantes@cocerto.fr

INITIATIVE LOIRE ATLANTIQUE NORD
Quai des Entrepreneurs
6A rue d'Ancenis
44110 CHATEAUBRIANT

Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2023

À l'Assemblée Générale de l'association INITIATIVE LOIRE ATLANTIQUE NORD,

I -- Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE LOIRE ATLANTIQUE NORD 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.

II. - 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 1er janvier 2023 à la date d’émission de notre rapport.

III. - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article 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 le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d’ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne la dépréciation des prêts inscrits à l’actif.

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

IV. - 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 adhérents.

V. - 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.

VI. - Responsabilités du commissaire aux comptes relatives l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association. Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Nantes

Le 3 mai 2024

Pour la société

AEC COMMISSARIATS – Cocerto Audit

Yves BOUTRUCHE

Commissaire aux comptes

Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	20 423	12 636	7 787	4 391
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	66		66	66	
Prêts	1 115 779	9 534	1 106 245	1 031 010	
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)		1 136 268	22 169	1 114 099	1 035 466
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				900
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	793		793	
	Autres créances	141 483		141 483	95 690
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	62 269		62 269	106 032	
DISPONIBILITES	534 502		534 502	549 169	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	180		180	1 896
	TOTAL (II)	739 227		739 227	753 686
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (I à VI)		1 875 495	22 169	1 853 325	1 789 153
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				497 163	470 316
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents			- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	891 258	972 749
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	309 609	182 930
	Résultat de l'exercice	4 273	15 283
	Total des fonds propres	1 205 141	1 170 962
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
Provisions	- Apports	587 018	566 924
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	587 018	566 924
	Total des fonds associatifs	1 792 159	1 737 885
Fonds dédiés	Provisions pour risques	2 545	2 006
	Provisions pour charges		
DETTE (1)	Total des provisions	2 545	2 006
DETTE (1)	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
	DETTE FINANCIERE		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTE (1)	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 818	27 743
	Dettes fiscales et sociales	20 805	17 867
	DETTE DIVERSE		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 999	3 433
	Produits constatés d'avance		220
	Total des dettes	58 621	49 262
TOTAL PASSIF		1 853 325	1 789 153
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		4 273,36	15 282,55
(1) Dont à moins d'un an		58 621	49 262
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Compte de Résultat

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	155 083	155 426
	Dons		
	Cotisations	60 250	57 150
	Legs et donations	1 843	10 496
	Autres produits de gestion courante	3	2 710
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	18 521	18 652
	Autres produits		
Total des produits d'exploitation		235 700	244 434
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	100 514	102 149
	Impôts, taxes et versements assimilés	478	448
	Rémunération du personnel	101 064	90 454
	Charges sociales	23 089	21 881
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	3 401	3 521
	Dotation aux provisions	2 545	2 006
	Autres charges	2 630	2 846
	Total des charges d'exploitation	233 722	223 305
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		1 978	21 129
Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	1 822	8 005
	Intérêts et produits financiers	3 739	1 662
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	2 681	2 296
	Intérêts et charges financières	585	13 217
	2 - RESULTAT FINANCIER	2 296	(5 847)
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)		4 273	15 283
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS		241 261	254 101
TOTAL DES CHARGES		236 988	238 818
EXCEDENT ou DEFICIT		4 273	15 283
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	98 940	113 200
	Bénévolat	98 940	113 200
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES	98 940	113 200
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole		98 940	113 200

Annexe aux Etats financiers

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **1 853 325** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
 - un total produits de **241 261** euros
 - un total charges de **236 988** euros
- dégage un résultat de **4 273** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2023**
- finit le **31/12/2023**
- et a une durée de **12** mois.

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Les notes et tableaux ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Ces comptes annuels sont établis par le dirigeant de **Association INITIATIVE LOIRE ATLANTIQUE NORD** avec le concours du cabinet qui intervient dans le cadre de sa mission de **Présentation des Comptes Annuels** qui lui a été confiée.

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

L'abrogation du règlement CRC 99-01 par le règlement ANC 2018-06 implique un changement de méthode comptable qui est cependant sans impact sur les comptes de l'association.

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2023 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

Annexe aux Etats financiers

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.

I – PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'association INITIATIVE LOIRE ATLANTIQUE NORD est l'une des 208 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. Le 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.

Pour réaliser sa mission, l'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.

Au cœur de la raison d'être de l'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.

L'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 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2023, la plateforme a étudié 136 dossiers, dont 78 projets présentés au comité d'agrément.

L'association ne fait pas appel à la générosité du public.

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

II – FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

Aucun fait majeur sur l'exercice.

III – INFORMATION RELATIVES AU BILAN

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée selon la méthode des coûts historiques.

III .1. ACTIF

Annexe aux Etats financiers

III .1.1. Immobilisations

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens à laquelle s'ajoutent les frais accessoires nécessaires à la mise en service de ces biens.

Les autres frais d'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles sont comptabilisés en charge.

Les frais d'acquisition des titres de participation sont comptabilisés à l'actif en immobilisation financière et font l'objet d'un amortissement dérogatoire sur une durée de cinq ans au prorata temporis.

Amortissements

Immobilisations incorporelles

	Mode	Durée
- Concessions, brevets, licences		
- Logiciels		

Immobilisations corporelles

	Mode	Durée
- Constructions		
- Matériels et outillages		
- Installations générales		
- Matériel de transport		
- Matériel de bureau	L	4 ans
- Mobilier	L	de 4 à 5 ans

La politique d'amortissement est identique à celle des exercices précédents. Il n'a été pratiqué aucune provision pour dépréciation.

Les amortissements sont comptabilisés sans tenir compte d'une éventuelle valeur résiduelle de l'immobilisation.

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 606 900 € contre 417 000 € au 31/12/2022.

Sur l'exercice 2023, 72 prêts "créations/reprises" ont été décaissés pour un montant de 529 400 €, auxquels s'ajoutent 4 prêts "innovation" qui ont été décaissés pour un montant de 77 500€.

III.1.2. Actif circulant

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'apparaît un risque de non recouvrement.

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Annexe aux Etats financiers

Trésorerie

Au 31/12/2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

- Trésorerie sur Fonds de prêt : 309 774€
- Trésorerie sur fonctionnement : 286 997€

III.2. PASSIF

Affectation du résultat

Le résultat N-1 a été affecté :

- En report à nouveau de fonctionnement pour 22 903.25 €
- En report à nouveau de fonds de prêts pour - 7 620.70 €

Dettes

Les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Provision

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

Sur l'exercice 2023,

- 1 prêt sur CCEG pour un montant de 585 € a été repris pour être passé en perte

La provision sur prêt est calculée sur le solde de prêt net de garantie. La provision pour risques de non recouvrements est réalisée selon méthode 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%

Engagements hors bilan

Engagement 2023 restant à réaliser de 139 000 € décomposé ainsi :

- 109 000 € de prêts BCDN accordés en 2023 ont été versés sur 2024
- 30 000 € de prêts CCEG accordés en 2023 ont été versés sur 2024

Engagement BPI FRANCE reçu en 2023 : 585 €

Une convention de mutualisation à été mise en place pour la gestion des prêts croissances

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Annexe aux Etats financiers

IV – INFORMATION RELATIVES AUX COMPTES DE RESULTAT

Montant des concours publics et subventions reçues

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat						
Conseil Régional						
Intercommunalités		145 083 €			155 426 €	
autres		10 000 €				
Total		155 083 €			155 426 €	

Honoraires du Commissaire aux Comptes

Le montant des honoraires comptabilisés en charge au titre du contrôle légal des comptes s'élève à 3 100 € HT.

Rémunération des dirigeants

L'association n'a qu'un cadre dirigeant et il a été convenu de ne pas publier cette information pour des raisons de confidentialité.

Report à nouveau Fonds de prêt

Le résultat du fonds de prêt est affecté au prorata des apports existants à la clôture (avec ou sans droit de reprise) à compter de l'exercice cloturant au 31/12/2023.

Les 103 776.03€ de report à nouveau présents au 01/01/2023 ont été réaffectés au prorata des comptes d'apports présents à chaque exercice depuis la création de l'association.

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Annexe aux Etats financiers

Décomposition du compte de résultat par activité

Compte de résultat Fonds de prêt 2023	Bilan 2023 (12 mois)	Bilan 2022 (12 mois)	Variation
produits exploitation	-	-	
charges exploitation	1289	1860	-31%
<i>résultat exploitation</i>	- 1 289	- 1 860	-31%
produits financiers	4324	9667	-55%
charges financières	3266	15 427	-79%
<i>résultat financier</i>	1 049	- 5 761	-118%
résultat courant	- 230	- 7 621	-97%
produits except.	-	-	
charges except.	-	-	
<i>résultat exceptionnel</i>	-	-	-
résultat net	- 230	- 7 621	-97%

Compte de résultat Fonctionnement 2023	Bilan 2023 (12 mois)	Bilan 2022 (12 mois)	Variation
produits exploitation	235 700	244 434	-4%
charges exploitation	232 433	221 445	5%
<i>résultat exploitation</i>	3 267	22 989	-86%
produits financiers	-	-	
charges financières	- 1 237	86	N/A
<i>résultat financier</i>	1 237	- 86	N/A
résultat courant	4503	22 903	N/A
produits except.	-	-	
charges except.	-	-	
<i>résultat exceptionnel</i>	-	-	-
résultat net	4503	22 903	N/A

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
 333 211 837 RCS Nantes

Annexe aux Etats financiers

Contributions 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 en 2023 sur la base de 60 € de l'heure contre 50€ en 2022.

Les contributions volontaires en nature sont inscrites dans les comptes de la classe 8.

V – AUTRES INFORMATIONS

Evènements postérieurs à la clôture

Néant.

Tableaux annexés

- . Etat de l'actif immobilisé
- . Etat des amortissements
- . Etat des provisions inscrites au bilan
- . Etat des échéances des créances et des dettes
- . Charges constatées d'avance
- . Produits à recevoir
- . Charges à payer
- . Effectif moyen
- . Tableau de suivi des fonds associatifs
- . Evaluation des contributions volontaires en nature

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	17 387		6 798		3 762	20 423
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	17 387		6 798		3 762	20 423
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	66					66
	Prêts et autres immobilisations financières	1 038 448		606 900		529 568	1 115 779
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 038 514		606 900		529 568	1 115 845
TOTAL		1 055 901		613 698		533 331	1 136 268

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	12 996	3 478	3 839	12 636
	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 996	3 478	3 839	12 636	
TOTAL		12 996	3 478	3 839	12 636

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	2 006	2 545	2 006	2 545
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2 006	2 545	2 006	2 545
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	7 438	2 681	585	9 534
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	7 438	2 681	585	9 534
	TOTAL GENERAL	9 444	5 226	2 591	12 079
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			2 545 2 681	2 006 1 822	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 115 779	497 163	618 616
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	793	793	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	313	313	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	141 170	141 170	
	Charges constatées d'avance	180	180	
	TOTAL DES CREANCES	1 258 235	639 619	618 616
Prêts accordés en cours d'exercice		606 900		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		529 568		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	34 818	34 818		
	Personnel et comptes rattachés	13 496	13 496		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	7 251	7 251		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	58	58		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	2 999	2 999		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	58 621	58 621		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

	Période	Montants	31/12/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			180
Abonnement		180	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			180

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Produits à recevoir

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		38 847
Autres créances		38 847
Produits à recevoir	28 420	
Intérêts courus sur obligations, bons et valeurs a	10 427	

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Charges à payer

		31/12/2023
Total des Charges à payer		48 008
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		30 708
Fournisseurs -factures non parvenues	30 708	
Dettes fiscales et sociales		17 300
Dettes provisionnées pour congés à payer	13 496	
Charges sociales sur congés à payer	3 804	

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Effectif moyen

		31/12/2023	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		1	
	Professions intermédiaires			
	Employés		2	
	Ouvriers			
	TOTAL		3	

A.E.C.Commissariats
Cocerto Audit
333 211 837 RCS Nantes

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	972 749			972 749
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	182 930	15 283		198 213
Résultat de l'exercice	15 283		15 283	
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	566 924	50 000		616 924
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	1 737 885	65 283	15 283	1 787 885

A.E.C. Commissariats
Cocerto Audit
 333 211 837 RCS Nantes

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat Personnel bénévole	98 940	113 200
	98 940	113 200
Total	98 940	113 200

Répartition par nature de charges	31/12/2023	31/12/2022
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole Evaluation forfaitaire	98 940	113 200
	98 940	113 200
Total	98 940	113 200