

INITIATIVE AISNE

Pôle du Griffon - 10, Rue Gilles de GENNES
BARENTON BUGNY
02000 LAON

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice 2023 clos le 31 Décembre 2023

INITIATIVE AISNE*Association Membre de "INITIATIVE FRANCE"*Régie par la Loi du 1^{er} Juillet 1901**Siège Social**

Pôle du Griffon - 10, Rue Gilles de GENNES
BARENTON BUGNY
02000 LAON

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS****- Exercice 2023 clos le 31 Décembre 2023 -**

A l'Assemblée Générale de l'Association "INITIATIVE AISNE",

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 AISNE" 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 "INITIATIVE AISNE" à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion**Référentiel d'Audit**

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

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "**Responsabilités du Commissaire aux Comptes relatives à l'Audit des Comptes annuels**" du présent Rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre Mission d'Audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, *sur la période du 1^{er} Janvier 2023, à la date d'émission de notre Rapport*, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de Déontologie de la profession de Commissaire aux Comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des Articles L.821-53 et R.821-180 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'Audit des Comptes annuels de l'exercice, à savoir :

- L'appréciation et la justification des prêts inscrits à l'Actif des Comptes Annuels,
- L'évaluation de la provision pour risques et charges (*Prêt Honneur*).

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.

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 **le Rapport de Gestion**, et dans les autres documents sur la situation financière et les Comptes annuels, adressés aux Membres de l'Association.

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 du 23 Mai 2023**.

Responsabilités du Commissaire aux Comptes relatives à l'Audit des Comptes annuels

Il nous appartient d'établir un Rapport sur les Comptes annuels.

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les Comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un Audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des Comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'Article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des Comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un Audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux Comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet Audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les Comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'Audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

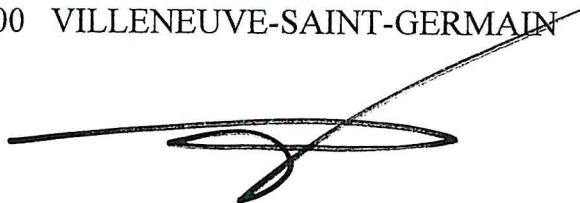
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'Audit afin de définir des procédures d'Audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les Comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la Direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son Rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son Rapport sur les informations fournies dans les Comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des Comptes annuels et évalue si les Comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à VILLENEUVE-SAINT-GERMAIN,
Le 24 Mai 2024.

Pour CHD AUDIT-HAUTS DE FRANCE

Ibrahima SOW

Commissaire aux Comptes
Zone Commerciale - 183, Rue des Moines
02200 VILLENEUVE-SAINT-GERMAIN



INITIATIVE AISNE

ACTIF	31/12/2023		31/12/2022		PASSIF
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	
Prêts d'honneur en cours	1 726 153,83 €	1 536 431,29 €	Fds de dotation sans droit reprise	3 313 267,70 €	2 034 128,87 €
Prêts Innov 2.0 en cours	109 550,69 €	108 411,69 €	Fds de dotation avec droit reprise	2 397 753,65 €	2 417 153,65 €
Prêts Santé en cours	130 918,65 €	108 808,58 €	Fds de dotation Santé	- €	- €
Prêts Trésorerie en cours	80 668,16 €	69 501,72 €	Fds de dotation Innov 2.0	- €	- €
Prêts PC02 en cours	516 945,06 €	1 248 700,20 €	Fds de dotation Trésorerie	- €	- €
Prêts Initiative Jeune en cours	137 400,58 €	52 049,38 €	Fonds dotation Initiative Jeune	- €	- €
Prêt COVID CCCP	611,57 €	6 737,04 €	Fonds dotation Initiative Croissance	- €	- €
Prêt Groupement Boulangers	16 944,80 €	7 639,04 €	Fds Dotation Gpt boulangerie	- €	- €
			Fds de dotation PC02	- €	- €
					1 924 449,92 €
Prêts Initiative Croissance en cours	356 047,57 €	205 893,57 €	Report à Nouveau Créiteur	178 856,65 €	291 268,69 €
Immobilisations corporelles	1 415,23 €	15,00 €			
Immobilisations financières	15,00 €	596,05 €			
Dépôt et cautionnement	633,09 €				
Provisions sur prêts	88 645,92 €	82 352,82 €	Résultat de l'exercice	4 827,56 €	123 965,28 €
Résultat de l'exercice	- €	- €	Fonds propres	5 894 705,56 €	6 543 035,85 €
Disponibilités IA	2 988 658,31 €	3 262 430,74 €	Prêts d'honneur à verser	- €	- €
Disponibilités PC02	2 015 232,29 €	2 162 355,21 €	Prêts Santé à verser	- €	- €
Disponibilités Prêts régionaux	772 670,22 €	677 628,52 €	Prêts Innov 2.0 à verser	- €	- €
Commissions BPI à recevoir	122 143,51 €	424 205,67 €	Prêts Trésorerie à verser	- €	- €
Commissions Assurance à recevoir	- €	762,23 €	Prêts IJ à verser	- €	- €
	- €	22,92 €	Prêts IC à verser	- €	- €
Produits à recevoir	59 919,85 €	71 818,46 €	Prêts PC02 à verser	- €	- €
Fonds dotation à recevoir	- €	- €	Commissions BPI à payer	4 410,99 €	4 112,21 €
Charges constatées d'avance	967,00 €	1 326,00 €	Commissions Assurance à payer	649,99 €	828,76 €
			Frais à payer	59 824,64 €	52 572,93 €
TOTAL ACTIF	5 959 591,18 €	6 600 549,75 €	TOTAL PASSIF	5 959 591,18 €	6 600 549,75 €





BUDGET DE FONCTIONNEMENT		PRODUITS	
CHARGES	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
Charges d'exploitation			
Consommables	8 071,24 €	8 728,57 €	11 200,00 €
Personnel Extérieur	6 781,14 €	- €	1 117,20 €
Locations salles et bureaux	12 027,89 €	13 941,92 €	43 052,98 €
Locations matériel	5 997,32 €	3 014,01 €	- €
Honoraires CAC	6 164,00 €	6 800,00 €	- €
Honoraires Social	1 040,18 €	947,80 €	4 051,93 €
Honoraires recouvrement	- €	70,48 €	160,00 €
Frais de reception	4 277,94 €	885,05 €	3 700,00 €
Frais bancaires IA	1 118,39 €	1 385,38 €	450,00 €
Frais bancaires PC02	294,55 €	253,23 €	- €
Cotisations	10 910,00 €	10 356,00 €	15 420,00 €
Communication et publications	10 974,82 €	8 017,60 €	16 190,00 €
Missions et déplacements	940,95 €	803,98 €	5 380,65 €
Informatique et site internet	7 828,15 €	5 755,00 €	137 136,50 €
Charges de gestion courante	- €	219,70 €	- €
Charges de personnel	156 799,98 €	149 618,57 €	2 900,53 €
Dotations et amortissements	341,57 €	171 327,80 €	11,31 €
Assurances	683,70 €	752,81 €	15 560,00 €
Charges Gestion Courante	695,52 €	- €	17 602,00 €
Charges sur exercices antérieurs	- €	- €	2 470,61 €
Charges financières	14 980,00 €	2 855,00 €	53 096,25 €
Moins valeurs cession de titres	10 144,00 €	6 011,66 €	243,03 €
Impôts et taxes	51 247,94 €	112 412,04 €	2 100,00 €
RESULTAT	311 319,28 €	279 332,52 €	5 221,00 €
TOTAL DES CHARGES			
	311 319,28 €	279 332,52 €	311 319,28 €
BENEVOLAT			
MISE A DISPOSITION ANIMATEURS ANTENNES			
		202 853,33 €	279 332,52 €
PRODUITS			
Produits exploitation			
Produits événementiel			6 704,80 €
Conseil régional Pass creation			5 000,00 €
Région - STARTER			43 090,14 €
FEDER - AFE			- €
Région - AFE			- €
In Cube			2 082,46 €
Participation fonctionnement PHCR			6 100,00 €
Participation grmpt boulanger			300,00 €
Participation fonctionnement Santé			15 420,00 €
Participation fonctionnement PC02			5 380,65 €
Participation fonctionnement			137 136,50 €
NACRE			- €
Produits gestion courante			11,31 €
Cotisations			15 560,00 €
Produits financiers			1 763,00 €
Interets DAT			1 633,04 €
Interets Livrets			48 983,61 €
Interets obligataires			167,01 €
Interets Parts sociales			- €
Transfert de Charges			- €
Reprise de Provision			- €
RESULTAT			- €
TOTAL DES PRODUITS			279 332,52 €
BENEVOLAT			
MISE A DISPOSITION ANIMATEURS ANTENNES			
		202 853,33 €	202 853,33 €
PRODUITS			
GESTION DES PRETS			
CHARGES			
Prêts irrécouvrables			19 052,38 €
Dotations aux provisions/prêts			174,88 €
Reprise de provisions/prêts			11 553,24 €
Produits exceptionnels/exer ant			- €
DEFICIT			- €
RESULTAT			30 780,50 €
TOTAL DES CHARGES			30 780,50 €

Préambule



L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 5 959 591,18 €

Le résultat net comptable est un bénéfice de 4 827.56 euros

ACTES SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

PREPRIÉTÉ DE PROVISION POUR DÉPRÉCIATION DES TITRES

Initiative Aisne est titulaire auprès du Crédit Agricole, d'un compte titres portant le n° 52476234540.

Celui-ci est essentiellement composé d'obligations de 1ère catégorie achetées sur le marché secondaire. En effet, la qualité de la signature est primordiale et on retrouve le Crédit Agricole, Groupama, BNP, le Crédit Mutuel, etc...

Lors de la baisse des taux de rémunérations constatées il y a plusieurs années, on est descendu à 0,50%, il avait été décidé d'opter pour cette solution de rémunération à des taux attractifs. Le taux moyen de rémunération étant alors de l'ordre de 3,23% contre 0,50 % sur les placements dits traditionnels à cette époque, ce qui donnait un complément de rémunération de l'ordre environ de 45.000 €.

D'un commun accord avec le bureau, il avait toujours été convenu que le portefeuille était un socle de rémunération et non de spéculation.

C'est à dire qu'en aucun cas une obligation ne pouvait dès son achat, être revendue. Elle devait aller à son échéance et être remboursée au nominal. Vu la qualité des émetteurs cela ne pose en soi aucun problème.

Le but étant de recevoir un coupon, dit rémunération, chaque année à une date déterminée.

Toutefois, les portefeuilles, subissent une évaluation quotidienne, qui est fonction de l'offre et de la demande, suivant un cours de type BID ou ASK.

Il est bien évident, que compte tenu de la politique de travail, ces évaluations sont purement fictive et ne correspondent absolument pas à la réalité économique des valeurs.

A la clôture de l'exercice 2022, des événements exceptionnels, donc notamment la guerre en Ukraine, avaient vu revenir une inflation significative et par de là une hausse des taux importantes.

Ce processus avait créé une baisse massive des taux obligataires, aboutissant à la constatation au 31 décembre, d'une moins-value latente importante, encore une fois, il faut le préciser, sans réelle impact économique.

Compte-tenu de ces événements purement exceptionnels et sans réelle valeur économique, les règles comptables avaient obligé la passation d'une écriture de moins-values latente, malgré le caractère exceptionnel de la situation, lié à la guerre en Ukraine.

Sur l'exercice 2023, l'inflation s'améliorant, les taux commencent à baisser, ce qui provoque une remontée significative des évaluations du portefeuille obligataire.

Pour ce faire, une reprise de provision de 5.221 € a été constatée, ce qui a pour effet de diminuer la provision constatée en 2022 qui permettra un retour à la normale dans les années à venir.

CONVENTION PRÊT CROISSANCE 02

Pour rappel, notre association détient et assure, depuis 2009, le fonds de revitalisation du département de l'Aisne, par convention de partenariat entre notre association et Aisne Avenir.

Ces fonds ne nous appartenant pas, ils étaient comptabilisés normalement en classe 4.

Par courrier en date du 4 juillet 2022, Aisne Avenir a informé Monsieur le Préfet de son souhait de ne pas prolonger la convention de partenariat signée le 31 juillet 2007.

En conséquence, l'état a décidé d'attribuer et de confier les fonds disponibles, à notre association, « sans droit de reprise », la gestion des encours du dispositif « Prêt Croissance 02 » à l'occasion d'une convention signée entre Monsieur le Préfet au nom de l'état et Initiative Aisne, en date du 31 janvier 2023.

En conséquence, nous avons modifié la comptabilisation des fonds pour les classer en classe 1 (fonds de prêt sans droit de reprise) et notamment le compte 102150 ainsi que le compte 274900 pour les prêts débloqués en cours de remboursement.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- 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 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'ANC N°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au plan comptable général.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

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.

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

- 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'utilisation ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	20 ans
- Agencement et aménagement des constructions	10 ans
- Installations techniques	5 ans
- Matériels et outillages industriels	5 ans
- Matériels et outillages	5 ans

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les prêts d'honneur sont valorisés à leur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée en fonction des risques de non recouvrement qui sont identifiés.

Annexes aux comptes annuels (suite)



Notes sur le Bilan Actif

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 3 079 211 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				3322
Immobilisations corporelles	1565	1757		
Immobilisations financières	2 096 083	979 806		3 075 889
TOTAL	2 097 048	0	0	3 079 211

Amortissements et provisions d'actif = 1 906 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	0			0
Immobilisations corporelles	1 565	341		1 906
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	1 565	339		1 906

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de bureau & informatique	3322	1 906	1416	de 5 à 10 ans
TOTAL	1 906	1 906	0	

Etat des créances = 0 euros

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance			
TOTAL			

Produits à recevoir par postes du bilan = 59 920 E

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	59 920
Disponibilités	
TOTAL	59 920

Charges constatées d'avance = 967 E

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



Notes sur le Bilan Passif

Tableau de variation des fonds propres

Fonds propres	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fds de dotation sans droit de reprise	2 112 233	1 201 033		3 313 267
Fds de dotation avec droit de reprise	1 347 223		59 155	1 288 068
Fds dotation PC02	1 924 450		1 924 450	
Résultat	-123 965	128 792		4 827
TOTAL	5 259 941	1 329 825	1 983 605	4 606 162

Provisions = 88 646 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	82 353			6 293	88 646
TOTAL	82 353			6 293	88 646

Etat des dettes = 66 854 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	9 553	9 553		
Dettes fiscales & sociales	52 145	52 145		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	5 061	5 061		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	66 854	66 854		

Charges à payer par postes du bilan = 47 060 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	0
Dettes fiscales & sociales	47 060
Autres dettes	
TOTAL	47 060

Produits constatés d'avance = 0 E

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

