

Association INITIATIVE BOULOGNE

ENCOURAGER LES INITIATIVES EN

10 allée Méhul

62200 BOULOGNE SUR MER

Siret : 41454938600020

Code APE : 9499Z

Comptes annuels au 31/12/2023



SARL SOGECCO
Immeuble B - Quai Gambetta - CS 50057
62201 Boulogne sur mer cedex
Tél : 03.21.30.72.72
Mail : secretariat@sogecco.com
Site : www.sogecco.com

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	6 072	5 889	183	662
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts	611 434	55 380	556 054	487 443	
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)		617 506	61 269	556 237	488 105
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				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances	16 829		16 829	14 626
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	951 778		951 778	985 178	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	968 607		968 607	999 804
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		1 586 113	61 269	1 524 844	1 487 909
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				556 054	264 645
(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	1 165 193	1 138 292
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(253 188)	(246 976)
	Résultat de l'exercice	10 777	(7 861)
	Total des fonds propres	922 783	883 455
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	589 589	591 997
	- 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	589 589	591 997
	Total des fonds associatifs	1 512 372	1 475 452
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
Fonds dédiés	Aux fondations abritées		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	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		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 046	5 636
	Dettes fiscales et sociales	8 426	6 821
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	12 472	12 457
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 524 844	1 487 909
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	10 777,40	(7 860,94)
	(1) Dont à moins d'un an	12 472	12 457
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			

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	112 845	83 650
	Dons		
	Cotisations	180	165
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	24	1
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	3 676	2 377
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	116 725	86 193
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	27 949	25 055
	Impôts, taxes et versements assimilés	76	337
	Rémunération du personnel	54 501	49 644
	Charges sociales	16 824	18 360
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	480	683
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	29	64
	Total des charges d'exploitation	99 859	94 142
Charges Produits financiers	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	16 866	(7 949)
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	27 947	16 465
	Intérêts et produits financiers	12 698	6 998
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	5 958	11 610
	Intérêts et charges financières	40 775	11 765
	2 - RESULTAT FINANCIER	(6 088)	88
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	10 777	(7 861)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés et Participation des salariés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	157 370	109 656
	TOTAL DES CHARGES	146 592	117 517
	EXCEDENT ou DEFICIT	10 777	(7 861)
	PRODUITS	30 015	32 775
	Bénévolat	30 015	32 775
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES	30 015	32 775
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	30 015	32 775

Détail des postes

Détail de l'Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TO TAL II - Actif Immobilisé NET	556 237	36,48	488 105	32,80	68 132	13,96
Autres immobilisations corporelles	183	0,01	662	0,04	(480)	-72,44
Matériel de bureau et informat	3 568	0,23	3 568	0,24		
Mobilier	2 504	0,16	2 504	0,17		
Amortissement mat info	(3 386)	-0,22	(2 906)	-0,20	(480)	-16,51
Amort mobilier de bureau	(2 504)	-0,16	(2 504)	-0,17		
Prêts	556 054	36,47	487 443	32,76	68 612	14,08
Prets	551 808	36,19	479 554	32,23	72 254	15,07
Douteux	59 627	3,91	85 258	5,73	(25 631)	-30,06
Provisions sur prêts	(55 380)	-3,63	(77 369)	-5,20	21 989	28,42
TO TAL III - Actif Circulant NET	968 607	63,52	999 804	67,20	(31 197)	-3,12
Autres créances	16 829	1,10	14 626	0,98	2 203	15,07
Subvention a recevoir	16 829	1,10	14 626	0,98	2 203	15,07
Disponibilités	951 778	62,42	985 178	66,21	(33 400)	-3,39
Fonctionnement credit municipa	58 578	3,84	45 440	3,05	13 138	28,91
Caisse d'epargne fonctionnemen	33 741	2,21	30 541	2,05	3 200	10,48
Creation/reprise credit munici	267 478	17,54	316 561	21,28	(49 083)	-15,51
Transition credit municipal	163 562	10,73	153 144	10,29	10 417	6,80
Jeunes credit municipal	52 711	3,46	45 332	3,05	7 379	16,28
Croissance credit municipal	91 960	6,03	110 467	7,42	(18 507)	-16,75
Cab credit municipal	283 748	18,61	283 000	19,02	748	0,26
Fonds d'urgence ccds			667	0,04	(667)	-100,00
Cct2c credit municipal			26		(26)	-100,00
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 524 844	100,00	1 487 909	100,00	36 935	2,48

Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TO TAL I - Total des fonds associatifs	1 512 372	99,18	1 475 452	99,16	36 920	2,50
Total des fonds propres	922 783	60,52	883 455	59,38	39 328	4,45
Fonds associatif sans droit de reprise	1 165 193	76,41	1 138 292	76,50	26 901	2,36
Fds structure sans droit de re	332 000	21,77	332 000	22,31		
Fds de pret sans droit de repr	746 388	48,95	719 579	48,36	26 809	3,73
Fds transition ss droit de rep	205 000	13,44	205 000	13,78		
Fonds croiss sans droit de rep	107 500	7,05	107 500	7,22		
Fons jeunes sans droit de repr	34 611	2,27	34 611	2,33		
Prov fds pret sans droit de re	(28 810)	-1,89	(26 664)	-1,79	(2 146)	-8,05
Pertes fd prets sans droit de re	(190 399)	-12,49	(186 946)	-12,56	(3 453)	-1,85
Provisions fonds de transition	(32 812)	-2,15	(39 962)	-2,69	7 150	17,89
Pertes fonds de transition	(8 283)	-0,54	(6 825)	-0,46	(1 459)	-21,37
Report à nouveau	(253 188)	-16,60	(246 976)	-16,60	(6 211)	-2,51
Report a nouveau (solde debite	(253 188)	-16,60	(246 976)	-16,60	(6 211)	-2,51
Excédent ou déficit de l'exercice	10 777	0,71	(7 861)	-0,53	18 638	237,10
Total des autres fonds associatifs	589 589	38,67	591 997	39,79	(2 408)	-0,41
Fonds associatif avec droit - Apports	589 589	38,67	591 997	39,79	(2 408)	-0,41
Prov fds pret avec droit de re	(3 265)	-0,21	(2 275)	-0,15	(990)	-43,53
Pertes fds p avec droit de rep	(22 692)	-1,49	(21 099)	-1,42	(1 593)	-7,55
Provisions fonds d'urgence cab	(13 187)	-0,86	(14 029)	-0,94	842	6,00
Fonds de pret a droit de repri	207 207	13,59	207 207	13,93		
Fds urgence cct2c avec dt repr	26		26			
Fonds urgence ccds a droit rep			667	0,04	(667)	-100,00
Fonds croiss avec droit de rep	102 000	6,69	102 000	6,86		
Fonds jeunes avec droit de rep	19 500	1,28	19 500	1,31		
Fonds d'urgence cab	300 000	19,67	300 000	20,16		
TO TAL III - Total des Provisions						
TO TAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TO TAL IV - Total des dettes	12 472	0,82	12 457	0,84	15	0,12
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 046	0,27	5 636	0,38	(1 590)	-28,22
Fournisseurs factures non parvenues	4 046	0,27	5 636	0,38	(1 590)	-28,22
Dettes fiscales et sociales	8 426	0,55	6 821	0,46	1 606	23,54
Dettes provisio. pour congés p	1 877	0,12	1 157	0,08	721	62,29
Urssaf (ss + assedic)	1 300	0,09	3 125	0,21	(1 826)	-58,41
Autres organismes sociaux	4 100	0,27	885	0,06	3 215	363,17
Agrr	294	0,02	866	0,06	(571)	-66,02
Charges sociales sur congés pa	746	0,05	473	0,03	273	57,68
Prelevement a la source	109	0,01	198	0,01	(88)	-44,67
Autres charges a payer			117	0,01	(117)	-100,00
Total du passif	1 524 844	100,00	1 487 909	100,00	36 935	2,48

Détail du compte de résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	116 725	100,00	86 193	100,00	30 532	35,42
Subventions d'exploitation	112 845	96,68	83 650	97,05	29 196	34,90
74100000 Subvention fonctionnement	110 701	94,84	83 650	97,05	27 051	32,34
74110000 Cotisations createurs	2 145	1,84			2 145	
Cotisations	180	0,15	165	0,19	15	9,09
75600000 Cotisations membres	180	0,15	165	0,19	15	9,09
Autres produits de gestion courante	24	0,02	1		23	N/S
75800000 Produits divers gestion couran	24	0,02	1		23	N/S
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	3 676	3,15	2 377	2,76	1 299	54,63
79100000 Transferts de charges d'expl.	3 676	3,15	2 377	2,76	1 299	54,63
Total des charges d'exploitation	99 859	85,55	94 142	109,22	5 717	6,07
Autres achats et charges externes	27 949	23,94	25 055	29,07	2 894	11,55
60400000 Achats etudes et prestat. serv	2 341	2,01	2 859	3,32	(517)	-18,10
60610000 Fournitures non stock. eau, energie	184	0,16	213	0,25	(30)	-14,00
60640000 Fournitures administratives	818	0,70	551	0,64	267	48,48
61320000 Locations immobilières	4 310	3,69	3 978	4,61	333	8,36
61620000 Bpi assurance pret honneur	3 685	3,16	2 308	2,68	1 377	59,64
62260000 Honoraires	2 453	2,10	4 387	5,09	(1 934)	-44,09
62261000 Frais de recouvrement	1 438	1,23	1 807	2,10	(368)	-20,38
62300000 Publicite publicat. relat. pub	848	0,73			848	
62510000 Voyages et déplacements	2 187	1,87	1 765	2,05	422	23,89
62570000 Receptions	271	0,23	172	0,20	99	57,25
62610000 La poste	51	0,04	139	0,16	(88)	-63,38
62620000 Telephone	749	0,64	600	0,70	148	24,72
62700000 Services bancaires et assim.	3 034	2,60	864	1,00	2 170	251,19
62810000 Concours divers (cotisations,..)	5 581	4,78	5 412	6,28	169	3,12
Impôts, taxes, versements assimilés	76	0,06	337	0,39	(261)	-77,48
63330000 Part. employ. a form. prof. c	76	0,06	337	0,39	(261)	-77,48
Rémunération du personnel	54 501	46,69	49 644	57,60	4 857	9,78
64110000 Salaires appoint. commis. de b	48 771	41,78	46 898	54,41	1 873	3,99
64120000 Conges payes	721	0,62	(224)	-0,26	944	421,80
64130000 Primes et gratifications	3 300	2,83	2 970	3,45	330	11,11
64140000 Titres restaurant	1 710	1,46			1 710	
Charges sociales	16 824	14,41	18 360	21,30	(1 536)	-8,37
64510000 Cotisation urssaf et pole empl	7 226	6,19	9 318	10,81	(2 092)	-22,45
64520000 Cotisations aux mutuelles	4 966	4,25	4 439	5,15	527	11,87
64530000 Cotisations aux caisses retr.	2 123	1,82	2 590	3,00	(467)	-18,02
64540000 Cotisations assurance chomage	2 048	1,75	1 970	2,29	79	3,99
64581000 Charges sur cp	273	0,23	(144)	-0,17	417	288,88
64750000 Medecine du travail, pharmacie	187	0,16	187	0,22		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	480	0,41	683	0,79	(203)	-29,78
68112000 Immobilisations corporelles	480	0,41	683	0,79	(203)	-29,78
Autres charges	29	0,03	64	0,07	(34)	-53,62
65800000 Charges diverses gestion coura	29	0,03	64	0,07	(34)	-53,62
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	16 866	14,45	(7 949)	-9,22	24 815	312,17

Détail du compte de résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
RESULTAT FINANCIER	(6 088)	-5,22	88	0,10	(6 176)	N/S
Reprise sur provisions et transferts de charges	27 947	23,94	16 465	19,10	11 482	69,74
78662000 Immobilisations financières	27 947	23,94	16 465	19,10	11 482	69,74
Intérêts et produits financiers	12 698	10,88	6 998	8,12	5 699	81,44
76820000 Indemnisation bpi	12 698	10,88	6 998	8,12	5 699	81,44
Dotation aux amortissements et provisions	5 958	5,10	11 610	13,47	(5 652)	-48,68
68662000 Immobilisations financières	5 958	5,10	11 610	13,47	(5 652)	-48,68
Intérêts et charges financières	40 775	34,93	11 765	13,65	29 010	246,57
66820000 Pertes pret d'honneur	28 077	24,05	4 767	5,53	23 310	489,01
66821000 Pertes couvertes bpi	12 698	10,88	6 998	8,12	5 699	81,44
RESULTAT COURANT AVANT IMPOS	10 777	9,23	(7 861)	-9,12	18 638	237,10
Résultat exceptionnel						
TOTAL DES PRODUITS	157 370	134,82	109 656	127,22	47 713	43,51
TOTAL DES CHARGES	146 592	125,59	117 517	136,34	29 075	24,74
Excédent ou déficit de l'exercice	10 777	9,23	(7 861)	-9,12	18 638	237,10
Contributions volontaires en nature	30 015	25,71	32 775	38,03	(2 760)	-8,42
Bénévolat	30 015	25,71	32 775	38,03	(2 760)	-8,42
87010000 Benevolat - temps comite agrement	30 015	25,71	32 775	38,03	(2 760)	-8,42
Charges des contributions volontaires en nature	30 015	25,71	32 775	38,03	(2 760)	-8,42
Personnel bénévole	30 015	25,71	32 775	38,03	(2 760)	-8,42
86410000 Benevolat - temps comite agrement	30 015	25,71	32 775	38,03	(2 760)	-8,42

Annexe

Faits caractéristiques

Notre association Initiative Boulogne sur mer est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Sur l'exercice 2023, notre association a accueilli 99 projets, 97 projets ont été montés et instruits. 93 projets ont été présentés en comité d'agrément et 79 projets ont un financement engagé.

Les prêts d'honneur engagés représentent un total de 743 500 € :

- 86 prêts d'honneur Initiative engagés pour un montant de 481 430 €.
- 84 prêts d'honneur création-reprise Bpifrance engagés pour un montant de 201 070 € (sans décaissement pour l'association).
- 12 prêts d'honneur Solidaire BPI engagés pour un montant de 61 000 € (sans décaissement pour l'association).

Règles et Méthodes Comptables

Généralités sur les règles comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

hypothèses de base :

- permanence des méthodes sous les réserves 2023 mentionnées ci-après,
- 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.

Immobilisations

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

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

Pour le fonds classique:

Le montant brut des prêts Initiative décaissés au 31/12/2023 s'élève à un montant de 402 880 €, soit 69 prêts décaissés :

- 15 prêts Initiative engagés en 2022 et décaissés en 2023 pour un montant de 85 900 €.
- 54 prêts Initiative engagés en 2023 et décaissés en 2023 pour un montant de 316 980 €.

Sur l'exercice 2023 ont été décaissés :

- 42 prêts création pour un montant de 183 280 € accordés.
- 17 prêts reprise pour un montant de 119 700 € accordés
- 10 prêts croissance pour un montant de 99 900 € accordés.

Règles et Méthodes Comptables

Etat des provisions (NIF)

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

Sur l'exercice 2023,

- 30 prêts pour un montant de 28 077.30 € ont été repris pour être passés en perte,
- 5 prêts précédemment provisionnés ont été couverts par BPI à hauteur de 12 697.54 €,
- 8 prêts douteux ont fait l'objet de règlements partiels pour un montant de 9 174.96 €

Les prêts sont provisionnés sur le montant total de la créance douteuse 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%

Les prêts douteux se décomposent comme suit:

- fonds de prêt : 32 854 €, provision : 28 607 € soit 87.07%
- fonds de transition: 26 707 €, provision 26 707 € soit 100%
- fonds urgence CAB 66.61 €, provision 66.61 € soit 100%

Voir tableau des provisions

Etat des créances et dettes (NIF)

Le montant des prêts à l'actif du bilan s'élevant à 611 434 € se décompose selon les échéances :

DOUTEUX	59 627			
			- 1AN	+ 1AN
PRÊT CLASSIQUE	432 236		287 411.65	144 824.67
PRÊT JEUNES	1 400			1 400
PRÊT TRANSITION	4 640			4 640
PRÊT CROISSANCE	113 531		61 199.33	52 331.97
FONDS CAB	-		-	-
FONDS CCDS	-		-	-
FONDS CCT2C	-		-	-
	551 807	-	348 610.98	203 196.64
TOTAL PRETS	611 434			

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						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 072					6 072
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		6 072					6 072
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	564 812		2 110 133		2 063 510	611 434
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	564 812		2 110 133		2 063 510	611 434
TOTAL		570 883		2 110 133		2 063 510	617 506

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	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	5 409	480		5 889
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 409	480		5 889
TOTAL		5 409	480		5 889

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

Contributions volontaires en nature:

- bénévolat comités d'agrément 432 heures: 25 920 €
- bénévolat temps de travail administrateurs 68.25 heures: 4 095 €

TOTAL au cout de 60€/ heure 30 015 €

Pour mémoire, en 2022, le bénévolat s'élevait à 32 775 €

Fonds associatifs et réserves

Fonds propres

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 833 193 € soit une variation de 26901 € par rapport à l'exercice précédent .

Les fonds de prêts sans droit de reprise ont été dotés à hauteur de 26 809 €.

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 589 589 € soit une variation de -2408 € par rapport à l'exercice précédent

Les fonds de prêt avec droit de reprise n'ont pas été dotés en 2023.

Les fonds d'urgence ont été consentis par les Communautés de commune du Boulonnais, de Desvres Samer et de la Terre des 2 caps.

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

Réserves : 332 000€

Report à nouveau: -253 188 €

Sous total: 78 812 €

Résultat fonctionnement: 8 650 €

Total: 87 462 €

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

N/A

Etat des dettes financières (NIF)

N/A

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

Produits d'exploitation

Informations relatives aux Subventions de fonctionnement

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

	2023			2022		
	Concours publics	Subvention exploit.	Subvention invest.	Concours publics	Subvention exploit.	Subvention invest.
Union Européenne						
Etat		8 000			1 039	
Conseil Régional		14 770			21 461	
Intercommunalités		70 000			47 500	
Autres		17 930			13 650	
TOTAL	0	110 700	0	0	83 650	0

Produits financiers

Les produits financiers sont constitués:

- d'indemnités BPI s'élevant à: 12 098 €
- de reprises de provisions sur prêts égales à: 27 947 €
- produits de gestion fonds d'urgence: 0 €

Charges financières

Les charges financières sont constituées

- de provisions sur prêts: 5 958 €
- pertes sur prêts non honorés: 28 077 €
- pertes couvertes par BPI: 12 698 €

Le résultat financier est négatif de 6 088 €:

- fonds de prêt 6 088 €
- structure 0€

Autres informations

- Répartition de la trésorerie (NIF)

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

- Sur prêt 575 711 €
- Sur fonds d'urgence 283 748 €
- Fonctionnement 92 319 €

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

- Soit un total 951 778 €

- Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31 12 2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

Il s'élève au 31 12 2023 à un montant de : 242 950 € pour 57 dossiers.

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	TOTAL	Fonctionnement	Fonds de Prêts	Fonds de Secours
PRODUITS EXPLOITATION	116 725	112 883	3 842	-
CHARGES EXPLOITATION	101 987	96 739	5 203	45
RESULTAT EXPLOITATION	14 738	16 144	-1 361	-45
PRODUITS FINANCIERS	40 645	-	27 524	13 121
CHARGES FINANCIERES	46 733	-	30 567	16 166
RESULTAT FINANCIER	-6 088	-	-3 042	-3 046
RESULTAT COURANT	8 650	16 144	-4 403	-3 090
PRODUITS EXCEPTIONNELS	-			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	-		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-	-	-	-
RESULTAT EXERCICE	8 650	16 144	-4 403	-3 090

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

Honoraires CAC	31 12 2023
Certification des comptes	1 950
Autres missions	
Total	1 950

Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	611 434	611 434	
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	16 829	16 829	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		628 263	628 263	
Prêts accordés en cours d'exercice		2 110 013		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 063 390		
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	4 046	4 046		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	1 877	1 877		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 440	6 440		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	109	109		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		12 472	12 472		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

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				
	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				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	77 369	5 958	27 947	55 380
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	77 369	5 958	27 947	55 380
TOTAL GENERAL		77 369	5 958	27 947	55 380
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			5 958	27 947	
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.					



Société de Commissariat aux comptes du Littoral

Au service
de votre
dynamisme

67, rue du Mont Joie
62280 Saint-Martin-Boulogne
contact@ekza.fr

Tél. : 03 21 10 04 04
03 21 99 03 33

ASSOCIATION INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023
ASSOCIATION INITIATIVE BOULOGNE SUR MER
10 allée Méhul - 62200 BOULOGNE SUR MER

INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

Association

**Siège social : 10 ALLEE MEHUL
62200 BOULOGNE SUR MER**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2023

Mesdames, Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE BOULOGNE SUR MER relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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.

Nous nous sommes attachés, entre autres contrôles, à valider l'exhaustivité des prêts octroyés et leurs dépréciations éventuelles.

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de la présidente et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

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 Bureau.

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 SAINT MARTIN BOULOGNE, le 27 Mai 2024

Le Commissaire aux comptes

SOCOLIT, représenté par

Pierric HENRIQUET

COMPTES ANNUELS

31/12/2023			31/12/2022
Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
6 072	5 889	183	662
611 434	55 380	556 054	487 443
617 506	61 269	556 237	488 105
16 829		16 829	14 626
951 778		951 778	985 178
968 607		968 607	999 804
1 586 113	61 269	1 524 844	1 487 909
556 054			264 645

nt compétents - autorisés par l'organisme de tutelle

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 165 193	1 138 292
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(253 188)	(246 976)
	Résultat de l'exercice	10 777	(7 861)
	Total des fonds propres	922 783	883 455
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	589 589	591 997
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	589 589	591 997
	Total des fonds associatifs	1 512 372	1 475 452
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
Fonds dédiés	Aux fondations abritées		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	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		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 046	5 636
	Dettes fiscales et sociales	8 426	6 821
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	12 472	12 457
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		1 524 844	1 487 909
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		10 777,40	(7 860,94)
(1) Dont à moins d'un an		12 472	12 457
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

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	112 845	83 650
	Dons		
	Cotisations	180	165
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	24	1
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	3 676	2 377
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	116 725	86 193
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	27 949	25 055
	Impôts, taxes et versements assimilés	76	337
	Rémunération du personnel	54 501	49 644
	Charges sociales	16 824	18 360
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	480	683
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	29	64
	Total des charges d'exploitation	99 859	94 142
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	16 866	(7 949)
Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	27 947	16 465
	Intérêts et produits financiers	12 698	6 998
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	5 958	11 610
	Intérêts et charges financières	40 775	11 765
	2 - RESULTAT FINANCIER	(6 088)	88
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	10 777	(7 861)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés et Participation des salariés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	157 370	109 656
	TOTAL DES CHARGES	146 592	117 517
	EXCEDENT ou DEFICIT	10 777	(7 861)
	PRODUITS		
	Bénévolat	30 015	32 775
	Prestations en nature	30 015	32 775
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature	30 015	32 775
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	30 015	32 775

Annexe

Faits caractéristiques

Notre association Initiative Boulogne sur mer est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Sur l'exercice 2023, notre association a accueilli 99 projets, 97 projets ont été montés et instruits. 93 projets ont été présentés en comité d'agrément et 79 projets ont un financement engagé.

Les prêts d'honneur engagés représentent un total de 743 500 € :

- 86 prêts d'honneur Initiative engagés pour un montant de 481 430 €.
- 84 prêts d'honneur création-reprise Bpifrance engagés pour un montant de 201 070 € (sans décaissement pour l'association).
- 12 prêts d'honneur Solidaire BPI engagés pour un montant de 61 000 € (sans décaissement pour l'association).

Règles et Méthodes Comptables

Généralités sur les règles comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2023 mentionnées ci-après,
- 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.

Immobilisations

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

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

Pour le fonds classique:

Le montant brut des prêts Initiative décaissés au 31/12/2023 s'élève à un montant de 402 880 €, soit 69 prêts décaissés :

- 15 prêts Initiative engagés en 2022 et décaissés en 2023 pour un montant de 85 900 €.
- 54 prêts Initiative engagés en 2023 et décaissés en 2023 pour un montant de 316 980 €.

Sur l'exercice 2023 ont été décaissés :

- 42 prêts création pour un montant de 183 280 € accordés.
- 17 prêts reprise pour un montant de 119 700 € accordés
- 10 prêts croissance pour un montant de 99 900 € accordés.

Règles et Méthodes Comptables

Etat des provisions (NIF)

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

Sur l'exercice 2023,

- 30 prêts pour un montant de 28 077.30 € ont été repris pour être passés en perte,
- 5 prêts précédemment provisionnés ont été couverts par BPI à hauteur de 12 697.54 €,
- 8 prêts douteux ont fait l'objet de règlements partiels pour un montant de 9 174.96 €

Les prêts sont provisionnés sur le montant total de la créance douteuse 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%

Les prêts douteux se décomposent comme suit:

fonds de prêt : 32 854 €, provision : 28 607 € soit 87.07%

fonds de transition: 26 707 €, provision 26 707 € soit 100%

fonds urgence CAB 66.61 €, provision 66.61 € soit 100%

Voir tableau des provisions

Etat des créances et dettes (NIF)

Le montant des prêts à l'actif du bilan s'élevant à 611 434 € se décompose selon les échéances :

DOUTEUX	59 627			
			- 1AN	+ 1AN
PRÊT CLASSIQUE	432 236		287 411.65	144 824.67
PRÊT JEUNES	1 400			1 400
PRÊT TRANSITION	4 640			4 640
PRÊT CROISSANCE	113 531		61 199.33	52 331.97
FONDS CAB	-		-	-
FONDS CCDS	-		-	-
FONDS CCT2C	-		-	-
	551 807	-	348 610.98	203 196.64
TOTAL PRETS	611 434			

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluation	Acquisition	Virement p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 072					6 072
	Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		6 072					6 072
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A EIRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	564 812		2 110 133		2 063 510	611 434
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	564 812		2 110 133		2 063 510	611 434
TOTAL		570 883		2 110 133		2 063 510	617 506

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	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	5 409	480		5 889
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 409	480		5 889	
TOTAL		5 409	480		5 889

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

Contributions volontaires en nature:

- bénévolat comités d'agrément 432 heures: 25 920 €
- bénévolat temps de travail administrateurs 68.25 heures: 4 095 €

TOTAL au cout de 60€/ heure 30 015 €

Pour mémoire, en 2022, le bénévolat s'élevait à 32 775 €

Fonds associatifs et réserves

Fonds propres

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 833 193 € soit une variation de 26901 € par rapport à l'exercice précédent .

Les fonds de prêts sans droit de reprise ont été dotés à hauteur de 26 809 €.

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 589 589 € soit une variation de -2408 € par rapport à l'exercice précédent

Les fonds de prêt avec droit de reprise n'ont pas été dotés en 2023.

Les fonds d'urgence ont été consentis par les Communautés de commune du Boulonnais, de Desvres Samer et de la Terre des 2 caps.

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

Réserves : 332 000€

Report à nouveau: -253 188 €

Sous total: 78 812 €

Résultat fonctionnement: 8 650 €

Total: 87 462 €

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

N/A

Etat des dettes financières (NIF)

N/A

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

Produits d'exploitation

Informations relatives aux Subventions de fonctionnement

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

	2023			2022		
	Concours publics	Subvention exploit.	Subvention invest.	Concours publics	Subvention exploit.	Subvention invest.
Union Européenne						
Etat		8 000			1 039	
Conseil Régional		14 770			21 461	
Intercommunalités		70 000			47 500	
Autres		17 930			13 650	
TOTAL	0	110 700	0	0	83 650	0

Produits financiers

Les produits financiers sont constitués:

- d'indemnités BPI s'élevant à: 12 098 €
- de reprises de provisions sur prêts égales à: 27 947 €
- produits de gestion fonds d'urgence: 0 €

Charges financières

Les charges financières sont constituées

- de provisions sur prêts: 5 958 €
- pertes sur prêts non honorés: 28 077 €
- pertes couvertes par BPI: 12 698 €

Le résultat financier est négatif de 6 088 €:

- fonds de prêt 6 088 €
- structure 0€

Autres informations

- Répartition de la trésorerie (NIF)

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

- Sur prêt 575 711 €
- Sur fonds d'urgence 283 748 €
- Fonctionnement 92 319 €

Divers - Notes sur le passif et le compte de résultat

- Soit un total 951 778 €

- Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31 12 2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

Il s'élève au 31 12 2023 à un montant de : 242 950 € pour 57 dossiers.

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	TOTAL	Fonctionnement	Fonds de Prêts	Fonds de Secours
PRODUITS EXPLOITATION	116 725	112 883	3 842	-
CHARGES EXPLOITATION	101 987	96 739	5 203	45
RESULTAT EXPLOITATION	14 738	16 144	-1 361	-45
PRODUITS FINANCIERS	40 645	-	27 524	13 121
CHARGES FINANCIERES	46 733	-	30 567	16 166
RESULTAT FINANCIER	-6 088	-	-3 042	-3 046
RESULTAT COURANT	8 650	16 144	-4 403	-3 090
PRODUITS EXCEPTIONNELS	-	-	-	-
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	-	-	-
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-	-	-	-
RESULTAT EXERCICE	8 650	16 144	-4 403	-3 090

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

Honoraires CAC	31 12 2023
Certification des comptes	1 950
Autres missions	
Total	1 950

Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	611 434	611 434	
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	16 829	16 829	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		628 263	628 263	
Prêts accordés en cours d'exercice		2 110 013		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 063 390		
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 1 an 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	4 046	4 046		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	1 877	1 877		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 440	6 440		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	109	109		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		12 472	12 472		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

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				
	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				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	77 369	5 958	27 947	55 380
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	77 369	5 958	27 947	55 380
TOTAL GENERAL		77 369	5 958	27 947	55 380
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			5 958	27 947	
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.					

INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

REUNION DE L'ORGANE DELIBERANT RELATIVE A L'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2023

INITIATIVE BOULOGNE SUR MER

Association

**Siège social : 10 ALLEE MEHUL
62200 BOULOGNE SUR MER**

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31/12/2023

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisé ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à SAINT MARTIN BOULOGNE, le 27 Mai 2024

Le Commissaire aux comptes

SOCOLIT, représenté par

Pierric HENRIQUET

