

Société d'expertise comptable inscrite
au tableau de l'ordre de la région
de Lille - Nord-Pas de Calais
Société de Commissariat aux Comptes
inscrite auprès de la Compagnie des
Commissaires aux Comptes de DOUAI

Bâtiment C2
35, allée Lavoisier
59650 Villeneuve d'Ascq
Tél. : 03 20 89 51 40
Fax : 03 20 89 51 49
contact@fdm-experts.fr

FDIM'EXPERTS
SAS au capital de 144 200 €
RCS Lille Métropole
SIREN 331 941 088

**INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD
(ILMS)**

Association déclarée
Adresse : 235 Bd Paul Painlevé
59000 LILLE

SIREN : 429 393 697

***RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2023***

INITIATIVE LILLE METROPOLE SUD (ILMS)

Association déclarée

RNA : n° W595024371

SIREN : n° 429 393 697

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

Aux membres de l'Association,

1.- 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 LILLE METROPOLE SUD 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.

2.- 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 jusqu'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.

3.- Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, 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 le rattachement des charges et produits et l'évaluation des provisions.

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.

4.- 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.

5.- 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.

6.- 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.

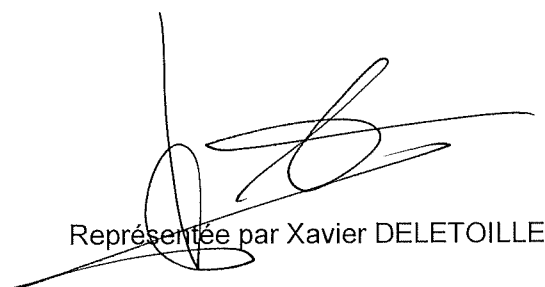
Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Villeneuve d'Ascq,
le 7 juin 2024

Le Commissaire aux comptes
La SARL FDM'EXPERTS



Représentée par Xavier DELETOILLE

ANNEXE

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

FDM'EXPERTS					
Commissaires aux Comptes		Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
. Frais d'établissement					
. Frais de recherche et développement					
. Donations temporaires d'usufruit					
. Concessions, brevets, licences,marques					
. Autres					
. Immobilisations incorporelles en cours					
. Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
. Terrains					
. Constructions					
. Installations tech., matériels, outillage		1 555	1 555		
. Autres		16 821	13 470	3 352	22 214
. Immobilisations corporelles en cours					
. Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
. Participations et Créances rattachées		2 000		2 000	
. Autres titres immobilisés					
. Prêts		1 754 622	92 123	1 662 499	1 699 262
. Autres		26		26	26
Total		1 775 024	107 147	1 667 877	1 721 503
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Créances					
. Créances usagers et comptes rattachés		138 951		138 951	213 854
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres		32 752		32 752	71 692
Valeurs mobilières de placement		1 769 848		1 769 848	49 848
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		528 661		528 661	2 164 109
Charges constatées d'avance		886		886	757
Total		2 471 098		2 471 098	2 500 260
COMPTES DE REGULARISATION					
Frais d'émission des emprunts					
Primes de remb. des emprunts					
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif					
Total					
TOTAL ACTIF		4 246 123	107 147	4 138 975	4 221 763

FDM'EXPERTS			
Commissaires aux Comptes		Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires		2 545 228	2 480 505
Fonds propres avec droit de reprise			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires		1 207 904	1 440 806
Ecart de réévaluation			
Réserves			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau		259 615	61 456
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		-31 925	29 980
Situation nette (sous-total)		3 980 822	4 012 747
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Total		3 980 822	4 012 747
FONDS REPORTES ET DEDIES			
Fonds reportés liés aux legs et donations			
Fonds dédiés			
Total			
PROVISIONS			
Provisions pour risques		9 649	9 649
Provisions pour charges			
Total		9 649	9 649
DETTES			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		11 505	16 947
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		26 760	14 854
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales		43 964	87 104
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		66 226	78 152
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		50	2 310
Total		148 504	199 367
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Passif			
TOTAL PASSIF		4 138 975	4 221 763

FDM'EXPERTS							
Commissaires aux Comptes		du 01/01/2023	%	du 01/01/2022	%	Var. en val. annuelle	
		au 31/12/2023	PE	au 31/12/2022	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION							
Cotisations							
Ventes de biens et services :							
- ventes de biens							
<i>dont ventes de dons en nature</i>							
- ventes de prestations de services		56 664	15,01	50 353	13,00	6 311	12,53
<i>dont parrainages</i>							
Produits de tiers financeurs :							
- Concours publics et subv. d'exploit.		292 410	77,48	312 909	80,79	-20 499	-6,55
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable							
- Ressources liées à la générosité du public :							
Dons manuels		21 950	5,82			21 950	#####
Mécénats							
Legs, donations et assurances-vie							
- Contributions financières							
Reprises sur amortissements, dép., provisions et transferts de charges		5 558	1,47	17 963	4,64	-12 405	-69,06
Utilisations des fonds dédiés							
Autres produits		826	0,22	6 081	1,57	-5 256	-86,43
Total		377 408	100,00	387 307	100,00	-9 899	-2,56
CHARGES D'EXPLOITATION							
Achats de marchandises							
Variation de stocks							
Autres achats et charges externes		90 980	24,11	84 119	21,72	6 861	8,16
Aides financières							
Impôts, taxes et versements assimilés		3 124	0,83	6 826	1,76	-3 702	-54,23
Salaires et traitements		197 543	52,34	222 052	57,33	-24 509	-11,04
Charges sociales		70 591	18,70	85 739	22,14	-15 148	-17,67
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		8 278	2,19	9 681	2,50	-1 403	-14,49
Dotations aux provisions							
Reports en fonds dédiés							
Autres charges		275	0,07	1	0,00	274	#####
Total		370 790	98,25	408 418	105,45	-37 628	-9,21
Résultat d'exploitation		6 618	1,75	-21 112	-5,45	27 729	131,35
PRODUITS FINANCIERS							
De participation							
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé							
Autres intérêts et produits assimilés		11 144	2,95	2 433	0,63	8 710	357,93
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		9 514	2,52	54 508	14,07	-44 994	-82,55
Différences positives de change							
Produits nets sur cessions de V.M.P.							
Total		20 658	5,47	56 941	14,70	-36 284	-63,72
CHARGES FINANCIERES							
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions							
Intérêts et charges assimilées		86 954	23,04	21 830	5,64	65 124	298,32
Différence négatives de change							
Charges nettes sur cession de V.M.P.							
Total		86 954	23,04	21 830	5,64	65 124	298,32
Résultat financier		-66 296	-17,57	35 112	9,07	-101 408	#####

FDM'EXPERTS							
Commissaires aux Comptes							
	du 01/01/2023	%	du 01/01/2022	%	Var. en val. annuelle		
	au 31/12/2023	PE	au 31/12/2022	PE	en euros	%	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-59 679	-15,81	14 000	3,61	-73 679	#####	
PRODUITS EXCEPTIONNELS							
Sur opérations de gestion			9 555	2,47	-9 555	#####	
Sur opérations en capital	41 402	10,97	6 425	1,66	34 977	544,41	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges							
Total	41 402	10,97	15 980	4,13	25 423	159,09	
CHARGES EXCEPTIONNELLES							
Sur opérations de gestion	34	0,01			34	#####	
Sur opérations en capital	11 918	3,16			11 918	#####	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions							
Total	11 952	3,17			11 952	#####	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	29 451	7,80	15 980	4,13	13 471	84,30	
Participation des salariés aux résultats							
Impôts sur les bénéfices	1 697	0,45			1 697	#####	
TOTAL DES PRODUITS	439 468		460 228		-20 760	-4,51	
TOTAL DES CHARGES	471 393		430 248		41 144	9,56	
EXCEDENT OU DEFICIT	-31 925	-8,48	29 980	7,74	-61 904	#####	
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
Dons en nature							
Prestations en nature							
Bénévolat	46 677		45 425		1 252	2,76	
Total	46 677		45 425		1 252	2,76	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
Secours en nature							
Mise à disposition gratuite de biens							
Prestation en nature							
Personnel bénévole							
Total							

FDM'EXPERTS
Commissaires aux Comptes

ANNEXE

- Informations sur l'entité et faits majeurs de l'exercice
- Règles et méthodes comptables
- Règles comptables sur les actifs, amortissements et dépréciation
- Notes sur le Bilan Actif
- Notes sur le Bilan Passif
- Notes sur le Compte de Résultat
- Engagements financiers et autres engagements
- Autres informations

ANNEXE

FDM'EXPERTS
Commissaires aux Comptes

Exercice clos le : 31/12/23

Durée :

12 mois

1 – INFORMATION SUR L'ENTITE

Objet :

Notre association Initiative Lille Métropole Sud est l'une des 206 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.

Activités ou missions :

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

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs 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.

Moyens mis en œuvre :

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », 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 2019-2023, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme est intervenue :

- Sur l'activité traditionnelle en présentant en comité d'agrément 222 projets correspondant à 1 297 755 € de prêts personnels accordés.

3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2014-03 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2018-06 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'activité
- 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

La méthode retenue pour la provision concernant le fonds de prêt est la suivante :

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Frais externe de formation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
nécessaires à la mise en service				
Coûts d'emprunts activables		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
montant comptabilisé en charges pour l'exercice				

COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Immobilisations décomposées :

NEANT

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles	LINEAIRE	1 AN				
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels	LINEAIRE	5 ANS				
Autres immobilisations corporelles	LINEAIRE	3 A 5 ANS				

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	48 601	1 332	31 558	18 376
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	1 800 925		44 276	1 756 649
Total.....	1 849 527	1 332	75 834	1 775 024

Amortissements et dépréciations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	26 387	8 278	19 640	15 024
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	101 637		9 514	92 123
Total.....	128 024	8 278	29 154	107 147

Créances représentées par des effets de commerce :

Non recensé

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	1 754 649	1 754 649	
Actif circulant et charges constatées d'avance.	172 589	172 589	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	83 601
Autres créances.....	
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

	886
--	-----

5 – NOTE SUR LE BILAN ACTIF (SUITE)**Note sur l'état de l'actif immobilisé**

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 1 754 622 € contre 1 800 899 € Au 31/12/2022.

Sur l'exercice 2023, 180 prêts ont été décaissés pour un montant de 923 320 € sur les prêts classiques.

Note sur les provisions de l'actif immobilisé

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

Sur l'exercice 2023 :

- 55 prêts pour un montant de 86 780,37 € ont été repris pour être passés en perte

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF**AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT**

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent		29 980

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		21 459
Fonds propres avec droit de reprise		8 878
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	357	
Total des affectations	357	30 337

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	2 480 505	64 723		2 545 228
Fonds propres avec droit de reprise.....	1 440 806		232 902	1 207 904
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....				
Report à nouveau.....	61 456	198 159		259 615
Résultat de l'exercice.....	29 980	-31 925	29 980	-31 925
Situation nette	4 012 747	230 957	262 882	3 980 822
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
Total.....	4 012 747	230 957	262 882	3 980 822

RESERVE POUR PROJET DE L'ENTITE

Intitulé des projets	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Total				

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....				
Total (1)				
Provisions réglementées				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives aux stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....	9 649			9 649
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....				
Total (3)	9 649			9 649
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
- financières.....	101 637		9 514	92 123
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
Total (4)	101 637		9 514	92 123
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	111 286		9 514	101 772
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....				
- financières.....			9 514	
- exceptionnelles.....				

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Total				

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -)	Fonds dédiés à la clôture	
			Montant global	Dont remboursement aux tiers		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
	A	B	C		D	A+B-C+D	
Subventions d'exploitation							
CC PEVELE		35 000	35 000				
VILLE DE LILLE		7 000	7 000				
MEL		207 500	207 500				
BPI		15 600	15 600				
MEDIATION BANCAIRE		10 000	10 000				
PEVELE EXPERTISE		2 310	2 310				
ETAT		15 000	15 000				
Sous-total		292 410	292 410				
Contributions financières d'autres organismes							
Sous-total							
Ressources liées à la générosité du public							
ADHESION BANQUE		8 000	8 000				
MECENAT BANQUE		5 450	5 450				
IN EXTENSO		1 000	1 000				
MAZARS		1 000	1 000				
AGILA		1 000	1 000				
TERRE D'ENTREPRENEUR		1 000	1 000				
HARMONIE MUTUELLE		2 500	2 500				
GROUPAMA		2 000	2 000				
Sous-total		21 950	21 950				
Total		314 360	314 360				

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**Etats des dettes :**

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	11 505	11 505		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	26 760	26 760		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	43 964	43 964		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	66 226	66 226		
Produits constatés d'avance	50	50		
Total :	148 504	148 504		

Dettes représentées par des effets de commerce : Non recensé

Dettes financières.....
Fournisseurs.....
Autres dettes.....

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit
Emprunts et dettes financières diverses
Fournisseurs..... 24 456
Dettes fiscales et sociales..... 27 723
Autres dettes

Produits constatés d'avance :

50

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**VENTILATION DES VENTES DE BIENS ET SERVICES**

Par catégorie	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
PRESTATION STARTER	47 704	39 070	84,19	77,59
PRESTATION IN'CUBE	8 960	11 283	15,81	22,41
Total	56 664	50 353	100,00	100,00

Par secteur géographique	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
Total				

VENTILATION DES RESSOURCES HORS VENTES DE BIENS ET SERVICES

	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
Cotisations				
Subventions d'exploitation	292 410	312 909	93,02	100,00
Concours publics				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Dons manuels	21 950		6,98	
Mécénats				
Legs et donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Ventes de dons en nature				
Parrainages				
Autres ressources				
Total	314 360	312 909	100,00	100,00

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)**CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Modalités de recensement et de valorisation
BENEVOLAT	<p>921.55 HEURES A 50 € SOIT 46077.50</p> <p>Le bénévolat est quantifié grâce :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure depuis 2019.</p>

Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.Motifs de la non comptabilisation :

Nature	Valorisation

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)***MONTANTS RELATIFS AUX LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE*****Produits**

Montant perçu au titre d'assurances-vie	
Montant de la rubrique "Legs, donations"	
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations	
Total des produits	

Charges

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reports en fonds reportés liés aux legs et donations	
Total des charges	

8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS (suite)**Engagements****de crédit bail :**

Terrains
 Constructions
 Inst. techn., mat. & out.
 Autres immo. corp.
 Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	

Totaux

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

AUTRES ENGAGEMENTS

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 : 434 516 € pour 93 dossiers.

AUTRES INFORMATIONS

FDM'EXPERTS
Commissaires aux Comptes

Exercice clos le : 31/12/23

Durée : 12 mois

DIVERS

Effectif moyen

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

effectif	2023
cadres	4,04
non cadres	1,06
sous total	5,1
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	
sous-total	0
bénévolat	0,5
total général	5,6

Résultat exceptionnel :

Les produits exceptionnels se composent de la manière ci dessous :

- excédent d'assurance sur prêts : 23 661,56 €

Trésorerie sur fonds de prêt et de fonctionnement

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

trésorerie	31 12 2023
	montant
trés. s. prêt	1 996 095 €
trés. fonctionnement	242 414 €
trés. assurance	60 000 €
total	2 298 509 €

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)

AUTRES INFORMATIONS :

DISTINCTION PART DU RESULTAT LIE AU FONCTIONNEMENT ET AU FONDS DE PRETS

resultat lié au fonds de prêts :

rep prov fonds de prêts	9 514,00 €
autres produits financiers	4 072,00 €
ajust assurance BPI	11 060,00 €
TOTAL PRODUITS	24 646,00 €
aut ch fin cr irrécouvrable	86 780,00 €
dot.prov.fonds de prêts	0,00 €
TOTAL CHARGES	86 780,00 €
TOTAL RESULTAT FONDS DE PRETS	-62 134,00 €

resultat lié au fonctionnement

TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	371 850,00 €
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	365 234,00 €
RESULTAT FINANCIER	6 899,00 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	18 391,00 €
IMPOT SOCIETE	1 697,00 €
TOTAL RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	30 209,00 €

Afin de distinguer la perte provenant du fonds de prêts de celle provenant du fonctionnement nous avons sortie du compte de résultat les éléments directement liés à l'activité prêts d'honneur (cf tableau ci dessous) Ces éléments ont donné une perte liée au fonds de prêts de 62 134 € et un résultat de 30 209 € pour le fonctionnement.

