



**BNECA**

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

**RESEAU INITIATIVE OISE SUD**  
**RCS : 433 514 726**

62 Rue Roland Vachette  
60 180 – NOGENT SUR OISE

**RAPPORTS**  
**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**A L'ASSEMBLEE DU 27 JUNI 2024**

**COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatum 1 - 60 100 CREIL

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.



**BNECA**

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

**RESEAU INITIATIVE OISE SUD**  
**RCS : 433 514 726**

---

62 rue Roland Vachette

**60 180 – NOGENT SUR OISE**

### **Sommaire**

- ☐ Rapport sur les comptes annuels
- ☐ Comptes annuels
  - Bilan
  - Compte de résultat
  - Annexe
- ☐ Rapport spécial sur les conventions réglementées

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatum 1 - 60 100 CREIL

---

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.



**BNECA**

**COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE**

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

**RESEAU INITIATIVE OISE SUD**  
**RCS : 433 514 726**

62 rue Roland Vachette

**60 180 – NOGENT SUR OISE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatiium 1 - 60 100 CREIL

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.



**BNECA**

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

A l'Assemblée Générale des Membres de l'Association INITIATIVE OISE SUD

### **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 OISE SUD relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 11 Juin 2024.

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 qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> 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. 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.**

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.

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatum 1 - 60 100 CREIL

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.

NB



**BNECA**

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

### **Vérification du rapport financier et des autres documents adressés aux Membres**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Trésorier et dans les autres documents adressés aux Membres sur la situation financière et les comptes annuels.

### **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.

### **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.

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

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatum 1 - 60 100 CREIL

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.

NB



**BNECA**

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

- 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 Creil, le 19 Juin 2024.

Le Commissaire aux comptes  
Cabinet B.N.E.C.A.  
*Nathalie BOUARD*

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatum 1 - 60100 CREIL

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.



EXPERT COMPTABLE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
ÉVALUATION D'ENTREPRISE  
*Partenaire de votre croissance*

INITIATIVE OISE SUD

1000 0000

# COMPTES ANNUELS 2023

**ASSO INITIATIVE OISE SUD**

1 ESP DE GERSTHOFEN  
60180 NOGENT-SUR-OISE  
NAF : 9499Z

SIRET : 43351472600028

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

FIDUCIAIRE EUROPEENNE D'EXPERTISE

13, rue des Thermes

95880 ENGHEN-LES-BAINS

01 34 28 47 60

**NATHALIE BOUARD**  
2 Allée de la F. d'Halatte  
60100 CREIL  
COMMISSAIRE AUX COMPTES

## Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
<b>Actif immobilisé</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	28 941	11 833	17 109	650
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 760 660	162 259	1 598 401	1 609 526
Autres immobilisations financières	950		950	
<b>TOTAL I</b>	<b>1 790 551</b>	<b>174 092</b>	<b>1 616 460</b>	<b>1 610 175</b>
Comptes de liaison	II			
<b>Actif circulant</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	76 198		76 198	89 730
Valeurs mobilières de placement	670 000		670 000	
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 145 485		1 145 485	1 901 391
Charges constatées d'avance	638		638	506
<b>TOTAL III</b>	<b>1 892 321</b>		<b>1 892 321</b>	<b>1 991 627</b>
Frais d'émission des emprunts	IV			
Primes de remboursement des obligations	V			
Écarts de conversion actif	VI			
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>3 682 872</b>	<b>174 092</b>	<b>3 508 781</b>	<b>3 601 803</b>

## Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2023	31/12/2022
<b>Fonds propres</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 078 237	2 047 356
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 435 008	1 428 635
Écarts de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	-47 885	-97 046
Excédent ou déficit de l'exercice	-15 947	4 772
<b>Situation nette</b>	<b>3 449 413</b>	<b>3 383 717</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>3 449 413</b>	<b>3 383 717</b>
Comptes de liaison		
<b>II</b>		
Fonds reportés et déduits		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>TOTAL III</b>		
<b>Provisions</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL IV</b>		
<b>Emprunts et dettes</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 812	5 998
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	25 942	23 070
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	30 613	154 923
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		34 095
<b>TOTAL V</b>	<b>59 367</b>	<b>218 086</b>
Écarts de conversion passif		
<b>VI</b>		
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>3 508 781</b>	<b>3 601 803</b>

## Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	229 643	295 499
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 448	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	6	8
<b>TOTAL I</b>	<b>231 097</b>	<b>295 507</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	63 442	121 151
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 569	2 397
Salaires et traitements	106 479	100 199
Charges sociales	32 652	30 817
Dotations aux amortissements et dépréciations	2 507	1 404
Dotations aux provisions		
Report en fonds dédiés		
Autres charges	8	2
<b>TOTAL II</b>	<b>207 657</b>	<b>255 970</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>23 441</b>	<b>39 536</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	4 927	2 323
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	17 246	5 959
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>22 173</b>	<b>8 281</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	24 910	10 574
Intérêts et charges assimilées	36 496	33 176
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>61 405</b>	<b>43 750</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-39 232</b>	<b>-35 469</b>
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-15 791</b>	<b>4 068</b>

## Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	400	1 070
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>400</b>	<b>1 070</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion		100
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>		<b>100</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>400</b>	<b>970</b>
Participation des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	266
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>253 670</b>	<b>304 858</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>269 618</b>	<b>300 086</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-15 947</b>	<b>4 772</b>

<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature	49 050	37 288
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>	<b>49 050</b>	<b>37 288</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	49 050	37 288
<b>TOTAL</b>	<b>49 050</b>	<b>37 288</b>

## Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 3 508 781 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -15 947 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

L'association INITIATIVE OISE SUD est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes au règlements CRC n° 99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter de l'exercice 2011, l'association INITIATIVE OISE SUD applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

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

- 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.

### Faits caractéristiques

Néant

### Événements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant

### Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- Matériel de bureau et informatique 2 à 4 ans,
- Travaux d'agencements 5 ans.

### Créances

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

### Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au-delà de 9 échéances non honorées : 100 % du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

### Informations sur le décaissement des prêts

- Sur les 787 750€ de prêts d'honneur Initiative accordés en 2023 :
  - 72 prêts ont été décaissés en 2023 pour 467 650 €
  - 22 prêts ont été décaissés en 2024 pour 145 900€ (à fin avril 2024)
  - 13 prêts sont en attente de décaissement pour 73 200€
  - 17 Prêts ne seront pas décaissés pour 101 000 €
- Sur les 56 000€ de prêts d'honneur Jeune accordés en 2023 :
  - 2 prêts ont été décaissés en 2023 pour 16 000 €
  - 6 prêts ont été décaissés en 2024 pour 28 000 € (à fin avril 2024)
  - 3 prêts sont en attente de décaissement pour 12 000€
- Sur les 135 000 € de prêts d'honneur Croissance accordés en 2023 :
  - 6 prêts ont été décaissés en 2023 pour 115 000 €
  - 1 prêt est en attente de décaissement pour 20 000€
- Sur les 127 200€ de prêts d'honneur CCAC accordés en 2023 :
  - 11 prêts ont été décaissés en 2023 pour 92 500 €
  - 3 prêts ont été décaissés en 2024 pour 19 100 € (à fin avril 2024)
  - 2 prêts sont en attente de décaissement pour 15 600 €

### Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

### Provision pour risques et charges

Une provision pour risques et charges a été constituée à la clôture de l'exercice à hauteur de XXX euros.

### Prêts accordés au cours de l'exercice 2023

- Prêts d'honneur Initiative pour 787 750 €.
- Prêts Jeune pour 56 000 €
- Fonds croissance pour 135 000 €.
- Prêts bonifiés CCAC pour 127 200 €

Soit un total de 1 105 950 € (fonds gérés par Initiative Oise Sud)

A cela vient s'ajouter les dispositifs sur lesquels Initiative Oise Sud intervient notamment en instruction (le décaissement étant assuré par la BPI) :

- Prêt d'honneur solidaire pour 269 900 €
- Prêt d'honneur Création/reprise BPI : 321 750 €

Soit un total de 591 650 €

## Commentaires

### Valorisation du bénévolat

#### Comités d'agrément et actions de promotion :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 817.50 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et actions de promotion. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 € par heure donne un montant de 49 050 €.

### Activité de l'association

Sur l'année 2023, l'association s'est réunie 17 fois en comité d'agrément et a accordé 124 nouveaux prêts d'honneur Initiative pour un montant de 787 750€, 11 prêts de fonds jeune Initiative Hauts-de-France représentant 56 000€ et 7 prêts de fonds Croissance initiative Hauts de France représentant 135 000€. D'autre part, 16 prêts du fonds bonifié de la Communauté de Communes de l'Aire Cantillienne ont été octroyés pour un montant de 127 200€.

### Etat des effectifs

A la fin de l'année 2023, l'association a employé 4 salariés :

- 1 directeur
- 3 chargées de mission

## Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement Donations temporaires d'usufruit Autres postes d'immobilisations incorporelles	4 125		
<b>TOTAL</b>	<b>4 125</b>		
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Générales, agencements et aménagements divers	3 362		15 121
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier	6 614		3 845
Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>9 975</b>		<b>18 966</b>
Participations évaluées par mise en équivalence Autres : - Participations - Titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières	1 764 121		1 046 475
<b>TOTAL</b>	<b>1 764 121</b>		<b>1 046 475</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 778 221</b>		<b>1 065 441</b>

CADRE B	Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement Donations temporaires d'usufruit Autres postes d'immobilisations incorporelles			4 125	
<b>TOTAL</b>			<b>4 125</b>	
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Gales, agencements et aménagements const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Gales, agencements et aménagements divers			18 483	
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier			10 458	
Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes Biens reçus par legs ou don. destinés à être cédés				
<b>TOTAL</b>			<b>28 941</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence Autres : - Participations - Titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières		1 048 986	1 761 610	
<b>TOTAL</b>		<b>1 048 986</b>	<b>1 761 610</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>1 053 111</b>	<b>1 790 551</b>	

NATHALIE BOUARD

2 Allée de la F. d'Halatte  
60100 CREIL

Page 17  
COMMISSAIRE AUX COMPTES

## Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice		Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice		
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles		4 125		4 125			
<b>TOTAL</b>		<b>4 125</b>		<b>4 125</b>			
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Installations générales, agencements et aménagements des constructions							
Installations techniques, matériel et outillage industriel							
Installations générales, agencements et aménagements divers		3 362	1 428		4 790		
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier		5 964	1 079		7 043		
Emballages récupérables et divers							
<b>TOTAL</b>		<b>9 326</b>	<b>2 507</b>		<b>11 833</b>		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>13 450</b>	<b>2 507</b>	<b>4 125</b>	<b>11 833</b>		
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. en fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
<b>TOTAL</b>							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
<b>TOTAL</b>							
Frais d'acq. de titres de particip.							
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>							
<b>DOTATIONS NON VENTILÉES</b>			<b>REPRISES NON VENTILÉES</b>			<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>	
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices		Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice		
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

## Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Réglémentées</b>				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>TOTAL I</b>				
<b>Risques et charges</b>				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
<b>TOTAL II</b>				

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Dépréciations</b>				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Biens reçus par legs ou donations				
- Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- Financières	154 595	24 910	17 246	162 259
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres provisions pour dépréciation				
<b>TOTAL III</b>	<b>154 595</b>	<b>24 910</b>	<b>17 246</b>	<b>162 259</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>	<b>154 595</b>	<b>24 910</b>	<b>17 246</b>	<b>162 259</b>
- D'exploitation				
Dont dotations et reprises : - Financières		24 910	17 246	
- Exceptionnelles				

## Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 760 660	763 812	996 848
Autres immobilisations financières	950		950
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	73 302	73 302	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	2 896	2 896	
Charges constatées d'avance	638	638	
<b>TOTAL</b>	<b>1 838 446</b>	<b>840 648</b>	<b>997 798</b>

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	2 812	2 812		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	11 426	11 426		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	11 801	11 801		
Impôts sur les bénéfices	556	556		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	2 159	2 159		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	30 613	30 613		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>59 367</b>	<b>59 367</b>		

## Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 500	5 998
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	17 133	17 699
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 233	1 059
<b>TOTAL</b>	<b>24 866</b>	<b>24 755</b>

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>		

## Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Produits :	- D'exploitation		34 095
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
<b>TOTAL</b>			<b>34 095</b>

Charges constatées d'avance		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Charges :	- D'exploitation	638	506
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
<b>TOTAL</b>		<b>638</b>	<b>506</b>

## Résultat de fonctionnement (1/2)

<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
<b>Subventions d'exploitation</b>		<b>229 643,12</b>
74040000	SUBVENTION FONCTIONNEMENT	224 893,12
74045000	DISPOSITIF JETROUVEMABANQUE	4 750,00
74070000	SUBVENTION SOIREE ENTREPRENEURS	-
<b>Autres produits</b>		<b>5,84</b>
75800000	PRODUITS DIVERS GESTION	5,84
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>		<b>229 648,96</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
<b>Autres charges externes</b>		<b>57 977,22</b>
60607000	CHAUFFAGE	251,21
60630000	FOURNITURES D'ENTRETIEN ET PETIT EQUIPEMENT	3 593,49
60640000	FOURNITURES DE BUREAU	7 239,38
61320000	LOCATIONS IMMOBILIERES	12 925,00
61350000	LOCATIONS MOBILIERES	1 848,00
61400000	CHARGES LOCATIVES	1 532,36
61520000	ENTRETIEN IMMOBILIER	231,49
61561000	SERVICE DE MESSAGERIE	444,00
61600000	PRIMES D'ASSURANCES	298,00
61800000	COTISATIONS	8 186,00
61810000	DOCUMENTATION	93,80
61850000	HEBERGEMENT INTERNET	555,59
62260000	HONORAIRES	2 560,00
62263000	HONORAIRES NOTAIRE	1 140,00
62270000	FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	-
62300000	PUBLICITE PUBLICATIONS	1 955,00
62510000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	3 912,67
62560000	MISSIONS RECEPTIONS	4 418,02
62561000	SOIREE ENTREPRENEURS OISE	-
62600000	FRAIS POSTAUX	832,28
62610000	TELEPHONIE	3 572,59
62750000	SERVICES BANCAIRES	1 848,34
62800000	PRESTATIONS SERVICES DIVERS	540,00
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>		<b>2 568,80</b>
63130000	FORMATION CONTINUE	2 568,80
<b>Salaires et traitements</b>		<b>106 478,73</b>
64111000	REMUNERATIONS BRUTES	99 962,89
64120000	CONGES PAYES	592,65
64130000	PRIMES PPV	5 000,00
64140000	INDEMNITES JOURNALIERES	2 048,49

## Résultat de fonctionnement (2/2)

<b>Charges sociales</b>		<b>32 651,94</b>
64510000	URSSAF	18 555,41
64532000	RETRAITE NON CADRES ET CADRES	5 619,52
64540000	POLE EMPLOI	3 537,24
64550000	PREVOYANCE NON CADRES ET CADRES	3 368,71
64536000	MUTUELLE NON CADRES ET CADRES	725,76
64580000	CHARGES S/CONGES A PAYER	- 168,70
64700000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	744,00
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	270,00
<b>Dotations aux amortissements et dépréciations</b>		<b>2 507,19</b>
681120000	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	2 507,19
<b>Autres charges</b>		
65800000	CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTES	7,80
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>		<b>202 191,68</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)</b>		<b>27 457,28</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>		<b>412,16</b>
76800000	INTERETS LIVRETS ASSOCIATION	412,16
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (V)</b>		
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES (VI)</b>		<b>-</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>		<b>412,16</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
79120000	TRANSFERT DE CHARGES IJSS	1 448,39
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>		<b>1 448,39</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>		<b>-</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)</b>		
6950000	IMPOT SUR LES SOCIETES	556,00
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>231 509,51</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>		<b>202 747,68</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>28 761,83</b>

## Résultat sur la gestion du fond de prêt

<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u></b>		
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>		
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION</u></b>		
<b>Autres charges externes</b>		<b>5 464,96</b>
62262000	FRAIS DE RECouvreMENT	3 654,56
62751000	FRAIS SUR PRELEVEMENTS IMPAYES	1 810,40
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>		<b>5 464,96</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)</b>		<b>- 5 464,96</b>
<b><u>PRODUITS FINANCIERS</u></b>		
<b>Autres</b>		<b>4 514,84</b>
7680000	INTERETS LIVRETS	4 514,84
<b>Reprises</b>		<b>17 246,04</b>
78662000	REPRISE DEPRECIATION PRETS D'HONNEUR	17 246,04
<b>FINANCIER</b>		
<b>Dotation</b>		<b>24 909,62</b>
68662000	DOTATION DEPRECIATION PRETS D'HONNEUR	24 909,62
<b>Intérêts et</b>		<b>36 495,50</b>
66820000	PERTE DEFINITIVE SUR PRETS	36 495,50
<b>RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>		<b>-39 644,24</b>
<b><u>PRODUITS EXCEPTIONNELS</u></b>		
77140000	RENTREES SUR CREANCES AMORTIES	400,00
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>		<b>400,00</b>
<b><u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u></b>		<b>-</b>
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>		<b>-</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)</b>		<b>400,00</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>22 160,88</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>		<b>66 870,08</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>- 44 709,20</b>

## Composition du capital social

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'assemblée générale annuelle, pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

<b>TABLEAU DE VARIATION DE FONDS ASSOCIATIFS</b>				
<b>Libellé</b>	<b>Solde au début de l'exercice</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Diminution</b>	<b>Solde à fin de l'exercice</b>
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	2 047 355,54	56 643,52	25 761,57	2 078 237,49
<b>Fonds avec reprise</b>	1 428 635,27	25 000,00	18 627,60	1 435 007,67
<b>Report a nouveau</b>	- 97 045,63	49 160,95		- 47 884,68
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>3 378 945,18</b>	<b>130 804,47</b>	<b>44 389,17</b>	<b>3 465 360,48</b>

## Passage en perte sur créances 2023

<b>Fonds de prêt IOS</b>					
Montant du prêt accordé	Date d'obtention du prêt	Numéro comptable	Solde du prêt au 31/12/2023	Tous recours exercés	Montant de la perte
3 500 €	juin-21	27492754	2 425,00 €	Oui	2 425,00 €
8 000 €	juin-21	27492753	7 548,00 €	Oui	7 548,00 €
5 000 €	déc-19	27492655	2 760,00 €	Oui	2 760,00 €
8 000 €	mars-19	27492511	3 108,00 €	Oui	3 108,00 €
8 000 €	juil-15	27492139	888,00 €	Oui	888,00 €
15 000 €	mai-19	27492139	7 320,00 €	Oui	7 320,00 €
				<b>TOTAL :</b>	<b>24 049,00 €</b>
<b>Fonds jeune</b>					
Montant du prêt accordé	Date d'obtention du prêt	Numéro comptable	Solde du prêt au 31/12/2023	Tous recours exercés	Montant de la perte
3 500 €	juin-21	27520011	2 497,75 €	Oui	2 497,75 €
8 000 €	juin-21	27520010	7 548,00 €	Oui	7 548,00 €
				<b>TOTAL :</b>	<b>10 045,75 €</b>
<b>Fonds CCAC</b>					
Montant du prêt accordé	Date d'obtention du prêt	Numéro comptable	Solde du prêt au 31/12/2023	Tous recours exercés	Montant de la perte
3 500 €	juin-21	27500038	2 400,75 €	Oui	2 400,75 €
				<b>TOTAL :</b>	<b>2 400,75 €</b>
<b>MONTANT GLOBAL DU PASSAGE EN PERTE 2023</b>					<b>36 495,50 €</b>

## Composition de la dépréciation des prêts pour l'année 2023

## 1 - Provisions 2023 sur Prêts d'honneur Initiative Oise Sud :

Numéro	Montant du	Date	Montant des	Nombre	Solde du prêt au	RJ / LJ cessation	Pourcentage	Montant de la
27492726	7 500 €	mars 2021	1 638,50 €	12	5 861,50 €	Liquidation	100%	5 861,50 €
27492769	15 000 €	octobre 2020	11 648,00 €	28	12 896,00 €	Redressement	100%	12 896,00 €
27492680	8 000 €	octobre 2020	2 886,00 €	18	6 079,00 €	Liquidation	100%	6 079,00 €
27492668	14 000 €	janvier 2020	6 212,00 €	17	6 212,00 €	Liquidation	100%	6 212,00 €
27492738	8 000 €	avril 2021	6 224,00 €	28	7 500,00 €		75%	5 625,00 €
27492693	5 000 €	mai 2020	2 999,00 €	22	4 241,00 €		75%	3 180,75 €
27492694	5 000 €	mai 2020	3 413,00 €	27	4 655,00 €		75%	3 491,25 €
27492696	8 000 €	juin 2020	7 326,00 €	33	6 882,00 €		75%	5 161,50 €
27492704	15 000 €	juillet 2020	5 640,00 €	18	8 448,00 €	Liquidation	100%	8 448,00 €
27492679	4 000 €	février 2020	1 998,00 €	18	2 446,00 €		75%	1 834,50 €
27492354	8 000 €	octobre 2017	2 053,50 €	10	2 053,50 €		75%	1 540,13 €
27492021	8 000 €	janvier 2014	2 228,00 €	24	2 228,00 €	Liquidation	100%	2 228,00 €
27492243	25 000 €	novembre 2016	2 312,00 €	6	17 198,78 €	Liquidation	100%	17 198,78 €
27492227	8 000 €	novembre 2016	3 108,00 €	14	3 108,00 €		75%	2 331,00 €
27492559	25 000 €	juin 2019	19 416,00 €	30	19 416,00 €	Liquidation	100%	19 416,00 €
27492557	4 000 €	juin 2019	1 332,00 €	12	1 332,00 €	Cession de parts	100%	1 332,00 €
27492558	4 000 €	juin 2019	4 000,00 €	36	4 000,00 €	Cession de parts	100%	4 000,00 €
27492388	4 000 €	janvier 2018	1 221,00 €	11	1 221,00 €		75%	915,75 €
27492714	15 000 €	février 2021	1 666,64 €	4	7 499,88 €	Procédure collective	100%	7 499,88 €
27492791	4 000 €	novembre 2021	1 111,10 €	10	3 222,19 €		75%	2 416,64 €
							<b>TOTAL</b>	<b>117 667,68 €</b>

## 2 - Provisions 2023 sur prêts "Bonification CCAC" :

	Montant du		Montant des	Nombre	Solde du prêt au	RJ / LJ cessation	Pourcentage	Montant de la
27500025	7 500 €	octobre 2020	4 212,00 €	27	6 708,00 €	Redressement	100%	6 708,00 €
27500017	4 000 €	juin 2020	3 333,30 €	30	3 333,30 €		75%	2 499,98 €
27500033	7 500 €	mars 2021	1 638,50 €	12	5 551,50 €	Liquidation	75%	4 163,63 €
							<b>TOTAL</b>	<b>13 371,60 €</b>

## 3 - Provisions 2023 sur prêts "Fonds jeune" :

	Montant du		Montant des	Nombre	Solde du prêt au	RJ / LJ cessation	Pourcentage	Montant de la
27520009	8 000 €	octobre 2020	6 224,00 €	28	8 000,00 €		75%	6 000,00 €
27520014	8 000 €	septembre 2021	664,00 €	4	4 814,00 €		50%	2 407,00 €
							<b>TOTAL</b>	<b>8 407,00 €</b>

## 4 - Provisions 2023 sur prêts "Fonds Croissance" :

	Montant du		Montant des	Nombre	Solde du prêt au	RJ / LJ cessation	Pourcentage	Montant de la
27510008	30 000 €	mars 2021	6 562,50 €	12	22 812,50 €	Liquidation	100%	22 812,50 €
							<b>TOTAL</b>	<b>22 812,50 €</b>



**BNECA**

**COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE**

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

**RESEAU INITIATIVE OISE SUD**

**RCS : 433 514 726**

62 rue Roland Vachette

**60 180 – NOGENT SUR OISE**

**RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatium 1 - 60 100 CREIL**

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.



**BNECA**

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
& AUDIT COMPTABLE

**Nathalie BOUARD**  
Commissaire aux comptes

À l'assemblée générale des Membres de l'Association INITIATIVE OISE SUD,

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(s) 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 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'ASSEMBLEE GENERALE

### Conventions intervenues au cours de l'exercice écoulé

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

Fait à Creil, le 19 Juin 2024.

Le Commissaire aux comptes  
Cabinet B.N.E.C.A.  
*Nathalie BOUARD*

**BNECA Commissaire aux comptes & Audit comptable • 03 44 55 23 04 • [accueil@nathaliebouard.fr](mailto:accueil@nathaliebouard.fr)**  
2, avenue de la Forêt d'Halatte - Alatum 1 - 60100 CREIL

SARL au capital de 60 000 € • RCS Compiègne 800 262 578 • APE 6920Z  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des Hauts-de-France.