

Olivier COLLET

**Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes**



**INITIATIVE RENNES
CCI de RENNES
2 av de la Préfecture
CS 64204
35042 RENNES Cedex**

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

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2023



**1 Passage des Sports 35650 LE RHEU
Tél. : 02 99 60 89 18 - Télécopie 02 99 60 95 91
e-mail : expert@cabinet-collet.org**

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

~

Siret: 390 532 539 00017 - A.P.E.: 741C

Association Initiative RENNES

CCI de RENNES

2, avenue de la Préfecture

CS 64204

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Du 11 Juin 2024

Statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2023

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

~

Siret: 390 532 539 00017 - A.P.E.: 741C

Sommaire

Contenu

1 – Opinion	3
2 – Fondement de l'opinion	3
2.1 – Référentiel d'audit	3
2.2 – Indépendance	3
3 – Justification des appréciations	4
5 – Vérifications spécifiques	4
6 – Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels	4
7 – Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels	5

Association Initiative Rennes,

Exercice clos le 31 Décembre 2023,

Rapport du Commissaire Aux Comptes
sur les Comptes annuels

Aux membres de l'Assemblée Générale,

1 – Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE RENNES 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

2.1 – 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.

2.2 – 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 allant du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

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 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.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et des principes comptables suivis par votre association et exposés dans votre annexe, nous avons vérifié le caractère approprié de ces méthodes et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Nous nous sommes notamment assuré que le suivi des impayés et le passage en provisionnement ou en perte des créances était correctement appliqué.

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

5 – Vérifications spécifiques

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 les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

6 – 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

7 – 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 l'entité.

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'entité 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 LE RHEU
Le 24 Mai 2024,

Olivier COLLET
Commissaire aux Comptes



BILAN ACTIF

	31/12/2023			31/12/2022
	Brut	Amort. Dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	988 290,09	34 888,41	953 401,68	961 143,06
Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)	988 290,09	34 888,41	953 401,68	961 143,06
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés			23 857,84	61 014,60
Autres créances			35 580,00	
Valeurs mobilières de placement			1 200 000,00	
Instruments de trésorerie				
Disponibilités			453 547,90	1 460 383,44
Charges constatées d'avance (3)				
TOTAL (II)			1 712 985,74	1 521 398,04
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	988 290,09	34 888,41	2 666 387,42	2 482 541,10
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

BILAN PASSIF

	31/12/2023	31/12/2022
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 978 037,49	1 821 265,42
<i>Dont legs et donations, subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	174 711,04	153 506,50
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	4 970,12	-1 078,92
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	487 316,54	491 996,06
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	2 645 035,19	2 465 689,06
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 154,27	8 163,63
Dettes fiscales et sociales	16 197,96	8 688,40
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL (V)	21 352,23	16 852,03
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	2 666 387,42	2 482 541,09
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

COMPTES DE RESULTAT

	31/12/2023	31/12/2022
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	50 223,40	41 555,25
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	50 223,40	41 555,25
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	20 648,00	34 747,00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Collectes	30 450,00	44 215,00
Cotisations	10 050,00	9 320,00
Autres produits	5 333,36	8 000,00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	116 704,76	137 837,25
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	16 254,00	14 075,00
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements	72 917,81	66 906,64
Charges sociales	23 495,00	20 086,89
Autres charges de personnel	5 037,02	10 267,55
Dotations aux amortissements sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges	275,37	245,97
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	117 979,20	111 582,05
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-1 274,44	26 255,20
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	23 214,39	126,83
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	16 604,06	9 163,68
Garantie / Perte sur prêts d'honneur	16 558,70	21 562,08
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	56 377,15	30 852,59
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	8 922,43	21 744,00
Intérêts et charges assimilées (5)		
Perte sur prêts d'honneur	35 634,16	36 442,71
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	44 556,59	58 186,71
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	11 820,56	-27 334,12
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	10 546,12	-1 078,92

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

COMPTES DE RESULTAT

	31/12/2023	31/12/2022
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		
Impôts sur les bénéfices (IX)	5 576,00	
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	173 081,91	168 689,84
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	168 111,79	169 768,76
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	4 970,12	-1 078,92
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	4 970,12	-1 078,92
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	60 540,00	50 300,00
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL	60 540,00	50 300,00
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations	60 540,00	50 300,00
Personnel bénévole		
TOTAL	60 540,00	50 300,00

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

Annexe développée
(Base Règlement ANC n° 2018-06)

CONTENU DE L'ANNEXE

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)

Notre association Initiative Rennes 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 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.

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 »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a présenté au Comité d'agrément 171 projets dont 147 ont été validés correspondant à 310 prêts personnels accordés (83 prêts Initiative Rennes, 49 prêt BRIT et 178 prêts BPI).

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et 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

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

- 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 2020 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.

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

Informations relatives au bilan

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

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

prêts immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	383 450	64	337 500	75
transmission	35 500	8	50 750	10
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	418 950	72	388 250	85

Sur l'exercice 2023, 72 prêts ont été décaissés pour un montant de 418 950 € dont :

- 47 prêts pour un montant de 282 300 € accordés en 2023
- 25 prêts pour un montant de 136 650 € accordés en 2022

- *Etat des provisions (NIF)*

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

dépréciation des prêts	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	32 192.77	9	38 390.09	9
transmission	2 695.64	2	4 179.95	4
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	34 888.41	11	42 570.04	13
dotation	8 922.43	3	16 566.51	3
reprise	16 604.06	13	9 163.68	12

Sur l'exercice 2023,

- 5 prêts pour un montant de 12 084.08 € ont été repris pour être passés en perte
- 8 prêts pour un montant de 4 519.98 € ont été repris sans être utilisés

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%

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

échéance des prêts	31 12 2023	
	-1 an	1 an et +
création	228 295.02	423 976.44
transmission	117 606.52	218 412.11
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	345 901.53	642 388.55

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	5 000	1	7 800.00	3
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	5 000	1	7 800.00	3

- *Répartition de la trésorerie (NIF)*

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

trésorerie	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
trés. s. prêt	1 495 568.62	1 322 034.97
trés. fonctionnement	157 979.28	138 348.47
total	1 653 547.90	1 460 383.44

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

- *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 se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	Quantité
création	252 000	36	194 950	35
transmission			17 000	6
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	252 000	36	211 950	41

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

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

fonds de prêt	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
sans droit de reprise	1 978 037.49	1 821 365.42
avec droit de reprise	487 316.54	491 996.07

(1) Les fonds avec droits de reprise correspondent aux versements antérieurs de la caisse des dépôts et consignations (CDC). Depuis 2019, La Banque Publique d'Investissement (BPI) s'est substituée à la CDC pour la gestion de ces fonds. En l'absence d'information transmise par cette dernière sur ce droit de reprise, les dirigeants de l'association ont décidé de ne pas modifier la position comptable de ces fonds.

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

fonds propres fonctionnement	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
réserves		
report à nouveau	174 711.04	153 506.50
<i>sous-total</i>	<i>174 711.04</i>	<i>153 506.50</i>
résultat fonctionnement	16 353.85	21 204.54
total	191 064.89	174 711.04

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat		9 700.00			12 750.00	
Conseil Régional						
Intercommunalités		5 000.00			8 250.00	
autres		10 948.00			27 082.00	
total		25 648.00			48 082.00	

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2023				2022			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	116 704.76	116 704.76			137 837.25	137 837.25		
charges exploitation	117 972.20	117 972.20			111 582.05	111 582.05		
<i>résultat exploitation</i>	- 1 274.44	-1 274.44			26 255.20	26 255.20		
produits financiers	56 377.15	23 204.29	33 172.86		30 852.59	126.83	30 725.76	
charges financières	44 556.59	0.00	44 556.59		58 186.71	5 177.49	53 009.22	
<i>résultat financier</i>	11 820.56	23 204.29	-11 383.73		-27 334.12	-5 050.66	-22 283.46	
<i>résultat courant</i>	10 546.12	21 929.85	-11 383.73		-1 078.92	21 204.54	-22 283.46	
produits except.	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
charges except.	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
<i>résultat exceptionnel</i>	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	
<i>Impôts société</i>	5576.00							
résultat net	4 970.12	16 353.85	-11 383.73		-1 078.92	21 204.54	-22 283.46	

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

- *Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)*

compte résultat activité prêt	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	8 922.43	3	16 566.51	3
pertes brutes s prêts	35 634.16	11	36 442.71	14
autres charges				
total des charges	44 556.59		53 009.22	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	16 604.06	13	9 163.68	12
garanties obtenues	16 568.80	10	21 562.08	10
autres produits				
total des produits	33 172.86		30 725.76	
résultat s. prêts	-11 383.73		-22 283.46	

- *Contributions en nature (ANC 2018-06)*

CNV	2023	2022
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	50 540	50 300
total	50 540	50 300
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	60 540	50 300
total	60 540	50 300

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure (en 2022 l'heure de bénévolat était évaluée à 50 €).

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

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	2022
cadres	1	1
non cadres	2	2
<i>sous total</i>	3	3
personnel m-à-d facturées	1	1
personnel m-à-d CVN		
total	4	4

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	0	0	0	0
total	0	0	0	0

- *Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)*
- *Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)*
- *Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)*

honoraires CAC	31 12 2023	31 12 2022
certification des comptes	3 208.00	3 051.16
autres missions	0	0
total	3 208.00	3 051.16

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

Fonds associatifs

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

Le résultat sur le fonds de prêt de l'exercice 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 spécifiquesb apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Autres

La provision indemnité départ à la retraite n'a pas fait l'objet d'une valorisation au 31/12/2023.

Le Droit Individuel à la Formation n'a pas été valorisé au 31/12/2023.

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	1 003 713,10	418 950,00	

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	398 738,85	35 634,16	988 290,09	

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
		Utilisées	Non utilisées	

Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	42 570,04	8 922,43	16 604,06		34 888,41
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
Total III	42 570,04	8 922,43	16 604,06		34 888,41
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	42 570,04	8 922,43	16 604,06		34 888,41

<i>Dont dotations et reprises :</i>		- d'exploitation		
		- financières	8 922,43	16 604,06
		- exceptionnelles		

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1)		988 290,09	345 901,54	642 388,55
Autres immobilisations financières				
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents		23 857,84	23 857,84	
Créances représentatives de titres prêtés				
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		35 850,00	35 850,00	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance				
Total		1 047 997,93	405 609,38	642 388,55

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice	282 300,00
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	398 738,85

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		5 147,27	5 147,27		
Personnel et comptes rattachés					
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		16 197,96	16 197,96		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés					
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes					
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
Total		21 345,23	21 345,23		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Apports sans droit de reprise	2 007 847,81	174 276,00		2 182 123,81
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-186 482,39	-17 603,93		-204 086,32
Réserves statutaires ou contractuelles				
Autres réserves				
Report à nouveau Fonctionnement	153 506,50	21 204,54		174 711,04
Report à nouveau Fonds Intervention				
Résultat de l'exercice	-1 078,92	27 253,58	21 204,54	4 970,12
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	582 673,53			582 673,53
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-90 677,46	-4 679,53		-95 356,99
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	2 465 789,07	200 450,66	21 204,54	2 645 035,19

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	23 858	
Autres créances	35 580,00	61 014,60
Valeurs mobilières de placement	1 200 000,00	
Disponibilités	453 547,90	1 460 383,44
Total	1 712 985,74	1 521 398,04

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 154,27	8 163,63
Dettes fiscales et sociales	16 197,96	8 688,40
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
Total	21 352,23	16 852,03

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		

Charges constatées d'avance	31/12/2023	31/12/2022
Charges d'exploitation		
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Nature: évaluation du bénévolat

Pour l'année 2023 :

→ 1 009 heures de participation aux comités d'attribution.

Le taux horaire appliqué est de 60 €, taux qui est proposé par Initiative France dans le cadre de la démarche d'harmonisation comptable de toutes les PFI.

Le bénévolat est donc valorisé pour 60 540 € (1 009 heures * 60 €).

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes

ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Engagements donnés

Les prêts d'honneur accordés en 2023 par le Comité d'Attribution et non débloqués à la clôture de l'exercice sont d'un montant de 252 000 €

Engagements reçus

Olivier COLLET

Commissaire Aux Comptes