

A large, thick, black curved line that starts on the left side of the page and curves upwards and then downwards, framing the text on the right.

ASSOCIATION INITIATIVE PAYS DE LORIENT

Autres organisations fonctionnant par adhésion volontaire

12 Avenue de la Perrière

56100 LORIENT

Siret : 42242050500014

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Sommaire

1. Comptes annuels	1
Rapport de présentation des comptes annuels	2
Bilan actif	3
Bilan passif	5
Compte de résultat	7
Annexe	11

Comptes annuels



Rapport de présentation des comptes annuels**COMPTE RENDU DES TRAVAUX DU PROFESSIONNEL DE L'EXPERTISE
COMPTABLE**

Conformément à la mission qui nous a été confiée par et qui a fait l'objet de notre lettre en date du 27/05/2020, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association INITIATIVE PAYS DE LORIENT relatifs à l'exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu ; ils se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en EURO
Total bilan	1 205 980
Total des ressources	31 410
Résultat net comptable (Excédent)	4 487

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Lorient
Le 18/04/2023

Laurent LE GAC
Expert-Comptable

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2022	Net au 31/12/2021
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	436	436		
Droit au bail				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	4 428	2 804	1 624	1 253
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées aux participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	30 130		30 130	30 130
Prêts	444 299	19 907	424 392	442 235
Autres immobilisations financières				
Total I	479 292	23 146	456 146	473 618
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	12 787		12 787	7 916
Autres postes de l'actif circulant				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	737 046		737 046	663 020
Charges constatés d'avance				
Total II	749 833		749 833	670 937
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion - Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 229 126	23 146	1 205 980	1 144 555

Bilan actif

	31/12/2022	31/12/2021
Legs nets à réaliser : acceptés par les organes statutairements compétents autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre :		

Bilan passif

	au 31/12/2022	au 31/12/2021
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres	331 453	323 563
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Autres fonds propres	669 700	625 572
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projets de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	172 380	155 520
Excédent ou déficit de l'exercice	4 487	7 834
Situation nette (sous-total)	1 178 021	1 112 488
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
Total I	1 178 021	1 112 488
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et commandes reçues sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 461	7 182
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	2 228	72
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 270	
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	16 000	24 812
Total IV	27 959	32 066
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 205 980	1 144 555

Bilan passif

	31/12/2022	31/12/2021
(1) Dont à plus d'un an (a)		
Dont à moins d'un an (a)	27 959	32 066
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	12 850	15 200
Ventes de biens et de services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de services	18 560	22 288
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	8 000	10 000
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
<i>Dont Dons manuels</i>		
<i>Dont Mécénats</i>		
<i>Dont Legs, donations et assurances-vie</i>		
Contributions financières		
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisation des fonds dédiés		
Autres produits	3	
Total I	39 412	47 488
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation des stocks		
Autres achats et charges externes	13 485	20 286
Aides financières	8 000	10 000
Impôts, taxes et versements assimilés	112	
Salaires et traitements	6 407	
Charges sociales	1 727	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	909	822
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Total II	30 641	31 107
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	8 771	16 380
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	441	159
Autres intérêts et produits assimilés	9 725	392
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	18 108	1 026
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	28 273	1 577
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	11 383	10 044
Intérêts et charges assimilées	21 061	8
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	32 444	10 052

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-4 171	-8 475

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	4 600	7 906
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	113	72
Total des produits (I+III+V)	67 685	49 065
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	63 198	41 231
EXCEDENT OU DEFICIT	4 487	7 834
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	80 864	76 028
Bénévolat	51 142	45 420
Total	132 006	121 448
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	80 864	76 028
Prestations en nature		
Personnel bénévole	51 142	45 420
Total	132 006	121 448

Annexe



Annexe

Désignation de l'association : **INITIATIVE PAYS DE LORIENT**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022, dont le total est de 1 205 979 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un résultat de 4 487,44 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en œuvre

Notre association Initiative Pays de Lorient est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin 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 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 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2022, notre plateforme a étudié 211 dossiers, présenté au Comité d'agrément 84 projets dont 72 ont été validés correspondant à 64 prêts personnels accordés (7 projets abandonnés après décision).

Annexe

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- 1) 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)
- 2) Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- 3) Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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 (hors changements de méthodes impliqués par les nouveaux règlements et présenté en début d'annexe),
- 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.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

* Matériel de bureau :	5 à 10 ans
* Matériel informatique :	3 ans
* Mobilier :	10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les valeurs résiduelles des immobilisations sont considérées comme nulles car non significatives ou non mesurables.

Annexe

Titres de participation

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Fonds propres

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

Les pertes et dépréciations constatées lors des exercices précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations son réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Annexe

Règles et méthodes comptables

Immobilisations financières

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

Les prêts d'honneur accordés aux porteurs de projets de création ou reprise d'entreprises constituent un prêt à la personne sans intérêt et garantie personnelle.

Les prêts d'honneur sont portés en immobilisations financières à partir du déblocage de ces prêts.

Les prêts accordés par les comités d'agrément non versés à la date de clôture d'exercice sont mentionnés en engagement donnés.

Les prêts d'honneur font l'objet d'une garantie BPI à hauteur de:

- 50% en cas de reprise
- 70% en cas de création ex-nihilo

Les provisions sur prêts

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable.

Les risques identifiés sur les prêts d'honneur sont évalués de manière individuelle.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base des soldes de prêts nets 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 6 échéances non honorées: 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées: 50% du solde

Les pertes sur prêts

Les pertes définitives sur prêt d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé, afin de constater l'irrecouvrabilité du prêt.

Annexe

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement	-			-
- Frais de recherche et de développement	-			-
- Donations temporaires d'usufruit	-			-
- Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	436			436
- Autres immobilisations incorporelles	-			-
- Immobilisations incorporelles en cours	-			-
- Avances et acomptes	-			-
Immobilisations incorporelles	436	-	-	436
-Terrains	-			-
- Constructions sur sol propre	-			-
- Constructions sur sol autrui	-			-
- Installations techniques, matériel et outillage	-			-
- Installations générales, agencements aménag. divers	-			-
- Matériel de transport	-			-
- Matériel de bureau et informatique mobilier	3 147	1 280		4 428
- Mobilier	-			-
- Autres immobilisations corporelles	-			-
- Immobilisations corporelles en cours	-			-
- Avances et acomptes	-			-
Immobilisations corporelles	3 147	1 280	-	4 428
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-			-
- Participations et créances rattachées	-			-
- Autres titres immobilisés	30 130			30 130
- Prêts	468 867	224 708	249 276	444 299
- Autres immobilisations financières	-			-
Immobilisations financières	498 997	224 708	249 276	474 429
ACTIF IMMOBILISE	502 580	225 988	249 276	479 292

Annexe

Notes sur le bilan

Amortissement des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement	-			-
- Frais de recherche et de développement	-			-
- Donations temporaires d'usufruit	-			-
- Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	436			436
- Autres immobilisations incorporelles	-			-
Immobilisations incorporelles	436	-	-	436
- Terrains	-			-
- Constructions sur sol propre	-			-
- Constructions sur sol autrui	-			-
- Installations techniques, matériel et outillage	-			-
- Installations générales, agencements aménag. divers	-			-
- Matériel de transport	-			-
- Matériel de bureau et informatique mobilier	1 895	909		2 804
- Mobilier	-			-
- Autres immobilisations corporelles	-			-
Immobilisations corporelles	1 895	909	-	2 804
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-			-
AMORTISSEMENTS	2 330	909	-	3 239

Annexe

Notes sur le bilan

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2022 s'élève à un montant de 444 196 € contre 468 867 € au 31 12 2021.

Sur l'exercice 2022, 42 prêts ont été décaissés pour un montant de 154 884 € dont

- 27 prêts accordés en 2022 pour un montant de 101 758 € accordés en 2022

- 15 prêts pour un montant de 53 126€ accordés en 2021

L'Etat des provisions pour dépréciations des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi:

Sur l'exercice 2022,

- 5 prêts pour un montant de 5 380 € ont été repris sans utilisation de la dépréciation

- 10 prêts ont été provisionnés pour un montant de 11 382€

- 8 soldes de prêts pour un montants de 21 061 € ont été passés en pertes

Annexe

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 506 913 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations	-	-	
Prêts	444 299	171 468	272 831
Autres	30 130	30 130	
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients et comptes rattachés	-	-	
Créances reçues par legs ou donations	-	-	
Autres	9 895	9 895	
Charges constatées d'avance	-	-	
Total	484 324	211 493	272 831
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Créances clients et comptes rattachés - produits à recevoir	-
Fournisseurs - avoir à recevoir	-
Personnel - produits à recevoir	-
Charges sociales - produit à recevoir	-
Impôts et taxes - produits à recevoir	-
Divers - produits à recevoir	9 544
Disponibilités - produits à recevoir	-
Total	9 544

Annexe

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	323 563	3 154	15 295	4 250	331 453
- Apports sans droit de reprise	395 182		15 295	4 250	406 227
- Provisions sur apport sans droit de reprise	8 321	3 152			11 473
- Perte sur apport sans droit de reprise	67 392	3			67 395
Fonds propres avec droit de reprise	625 572	5 871	50 000	-	669 700
- Apports avec droit de reprise	716 818		50 000	-	766 818
- Provisions sur apport avec droit de reprise	9 699	5 866			15 565
- Perte sur apport avec droit de reprise	78 552	5			78 557
Ecart de réévaluation	-				-
Réserves	-				-
Report à nouveau	155 520		16 859		172 380
Excédent ou déficit de l'exercice	7 833,99	7 834	4 487		4 487,44
Situation nette	1 112 488	16 859	86 642	4 250	1 178 021
Fonds propres consommables	-				-
Subventions d'investissement	-				-
Provisions réglementées	-				-
TOTAL	1 112 488	16 859	86 642	4 250	1 178 021

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2022: 331 k € soit une variation de 8 k € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2022: 669 k€ soit une variation de +44 k€ par rapport à l'exercice précédent

La quote part des fonds propres, affectables au fonctionnement de la plateforme se présente ainsi:

Fonds propres fonctionnement	31 12 2022
Réserves	-
Report à nouveau	172 380
Sous-Total	172 380
Résultat fonctionnement	9 700
TOTAL	182 079

Annexe

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 32 066 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)	-	-		
Autres emprunts obligataires (*)	-	-		
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :		-		
- à 1 an au maximum à l'origine		-		
- à plus de 1 an à l'origine	-	-		
Emprunt et dettes financières divers (*) (**)	-	-		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 569	4 569		
Dettes des legs et donations	-	-		
Dettes fiscales et sociales	2 228	2 228		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-		
Autres dettes (**)	2 270	2 270		
Produits constatés d'avance	16 000	16 000		
TOTAL	25 067	25 067	-	-
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	4 569
Personnel - congés à payer	-
Personnel - autres charges à payer	-
Charges s/provision congés à payer	-
Organismes sociaux à payer	-
Etat charges a payer	13
Autres charges à payer	-
Total	4 582

Annexe**Notes sur le bilan****Comptes de régularisation****Charges constatées d'avance**

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance			
Total	-	-	-

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits financiers	Produits exceptionnels
Produits constatés d'avance		16 000,00	
Total	-	16 000,00	-

Annexe**Notes sur le bilan****Répartition de la trésorerie**

Trésorerie	31/12/2022	31/12/2020
Trésorerie.s. prêts	558 235	542 686
Trésorerie fonctionnement	178 811	120 334
Total	737 046	663 020

Annexe

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraires de certification des comptes : 3120

Honoraires des autres services : -

Annexe

Notes sur le compte de résultat

Contributions volontaires en nature

	31/12/2022	31/12/2021
Ressources		
Dons en nature	-	
Prestations en nature	80 864	76 028
Bénévolat	51 142	45 420
Total	132 006	121 448

	31/12/2022	31/12/2021
Emplois		
Secours en nature	-	-
Mise à disposition gratuite de biens et services	80 864	76 028
Prestations	-	-
Personnel bénévole	51 142	45 420
Total	132 006	121 448

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

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 526 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 342 heures au titre du parrainage, 107 heures de participation au fonctionnement de la plateforme et 48 heures de participation aux bureaux.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure correspond à un montant de 51 142 €.

La valorisation de la mise à disposition de moyens est estimée à 80 864 € en fonction des indications fournies par Audélor, structure d'adossement de l'association.

Annexe

Notes sur le compte de résultat

Décomposition du compte de résultat par activité

	2022			
	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres
Produits exploitation	171 418	171 418	-	
Charges exploitation	162 647	162 647	-	
Résultat exploitation	8 771	8 771	-	
Produits financiers	28 273	1 042	27 232	
Charges financières	32 444	-	32 444	
Résultat financier	4 171	1 042	5 212	
Résultat courant	4 600	9 813	5 212	
Produits except.	-			
Charges except.	-			
Résultat exceptionnel	-	-	-	
Impôt sur les bénéfices	113	113		
Résultat net	4 487	9 700	5 212	

Annexe

Autres informations

Evènements postérieurs à la clôture

Néant

Annexe

Autres informations

Engagements financiers

Au 31 12 2022, 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 2022 à un montant de 66 525 € pour 14 dossiers.

Annexe

Autres informations

Effectif

	Hommes	Femmes	Total	Effectif Equivalent Temps plein
Cadres			-	
Employés		2	2	2
Ouvriers			-	
Contrat emploi solidarité			-	
Contrat de qualification			-	
Contrat retour emploi			-	
Contrat initiative emploi			-	
Total	-	2	2	2

Deux employées mises à disposition par AUDELOR

Un CDD de 3 mois a été conclu sur l'exercice.