



I&P ENTREPRENEURS & DEVELOPPEMENT (IPED)

Siège social : 9, rue Notre dames des Victoires – 75002 PARIS
Association (loi 1901)

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2022

**RSM Paris**

26, rue Cambacérès

75 008 Paris

France

Tél. : +33 (0) 147 63 67 00

Fax : +33 (0)147 63 69 00

I&P ENTREPRENEURS & DEVELOPPEMENT (IPED)

Siège social : 9, rue Notre dames des Victoires – 75002 PARIS

Association (loi 1901)

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

Exercice clos le 31 décembre 2022

Aux Membres de l'Association I&P ENTREPRENEURS & DEVELOPPEMENT (IPED),

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association I&P ENTREPRENEURS & DEVELOPPEMENT (IPED) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion**Référentiel d'audit**

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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.

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

Vérifications spécifiques

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

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

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 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 Paris, le 10 juillet 2023

Le commissaire aux comptes

RSM Paris

Société de Commissariat aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Paris

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mohamed BENNANI', is written over a light blue horizontal line.

Mohamed BENNANI

Associé

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2022	Net au 31/12/2021
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
<i>Avances et acomptes versés sur commandes</i>				10 020
Créances				
<i>Autres créances</i>	19 253 025	624 745	18 628 280	19 804 389
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Disponibilités</i>	6 959 373		6 959 373	5 890 667
Total II	26 212 398	624 745	25 587 653	25 705 077
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	26 212 398	624 745	25 587 653	25 705 077
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		
<i>Autres fonds propres</i>	533 392	533 392
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau	-6 423	-4 929
Excédent ou déficit de l'exercice	-260 761	-1 494
Situation nette (sous-total)	266 208	526 969
Total I	266 208	526 969
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds dédiés	7 421 546	4 546 619
Total II	7 421 546	4 546 619
PROVISIONS		
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 148 345	2 236 678
Autres dettes	9 460 499	5 460 040
Produits constatés d'avance	4 110 364	12 439 588
Total IV	16 719 207	20 136 306
Ecarts de conversion passif (V)	1 180 692	495 184
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	25 587 653	25 705 077
(1) Dont à plus d'un an (a)	4 630 664	
Dont à moins d'un an (a)	12 088 543	
(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		
Ventes de biens et de services		
Produits de tiers financeurs		
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	4 755 383	4 052 727
<i>Contributions financières</i>	4 373 841	2 484 432
Autres produits		53
Total I	9 129 224	6 537 212
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	1 701 854	1 185 026
Aides financières	3 914 285	1 927 663
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	624 745	
Reports en fonds dédiés	2 874 927	3 426 220
Autres charges		4
Total II	9 115 812	6 538 914
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	13 413	-1 702
PRODUITS FINANCIERS		
Différences positives de change		208
Total III		208
CHARGES FINANCIERES		
Différences négatives de change	274 174	
Total IV	274 174	
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-274 174	208

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-260 761	-1 494
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Total des produits (I+III+V)	9 129 224	6 537 420
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	9 389 985	6 538 914
EXCEDENT OU DEFICIT	-260 761	-1 494

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : I&P ENTREPRENEURS & DEVELOPPEMENT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022, dont le total est de 25 587 653 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 260 761 Euro. 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.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31/12/2022 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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,
- 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 Euro.

Créances

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

Opérations en devises

Lors d'acquisition d'actif en monnaie étrangère, le taux de conversion utilisé est le taux de change à la date d'entrée ou, le cas échéant, celui de la couverture si celle-ci a été prise avant l'opération. Les frais engagés pour mettre en place les couvertures sont également intégrés au coût d'acquisition.

Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est portée au bilan en écart de conversion.

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risques, en totalité suivant les modalités réglementaires.

Faits caractéristiques**Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable**

Les principaux faits marquants de l'exercice sont les suivants :

Le 28 juin 2022, le Conseil d'Administration a constatée la démission de l'administratrice Emilie DEBLED.

En septembre 2022, IPED a signée une nouvelle convention avec l'Agence Française de Développement (AFD) dans le cadre d'une nouvelle mission d'octroi de financements d'amorçage au secteur privé. Cette nouvelle convention, nommée IPDE, prévoit un budget global de 4.800.000 € (dont 800K€ pour la rémunération du groupement et 4.000K€ pour les avances remboursables).

Au cours de l'exercice 2022, une politique de provisionnement des créances sur avances remboursables a été déterminée. Cela a entraînée la constatation d'une provision au 31/12/2022.

Autres éléments significatifs

Il est à noter que les éléments suivants sont intervenus après la date d'arrêté des comptes :

Le 26 janvier 2023, un avenant à la convention IPAT a été signée entre IPED et l'AFD.

Fin février 2023, la coordinatrice IPED et directrice du programme IPAS est partie de l'association.

En mars 2023, un avenant à la convention MCF a été signée entre IPED et la Fondation MASTERCARD, prévoyant l'extension du programme au 31/12/2024.

Au cours du second trimestre 2023 :

- Un avenant n°2 à la convention IPAS a été signée pour prévoir l'extension du projet jusqu'en décembre 2024.
- Une négociation est en-cours pour la signature de 2 nouveaux programmes : le projet FARM avec PROPARCO pour un montant de 4M€ et le projet CATAL1.5°T avec la GIZ pour un montant de 10,4M€.

Notes sur le bilan

Actif circulant***Etat des créances***

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 19 253 025 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	19 253 025	10 603 068	8 649 957
Charges constatées d'avance			
Total	19 253 025	10 603 068	8 649 957
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Les créances se composent principalement des subventions à recevoir et des avances remboursables accordées aux entreprises partenaires dans le cadre des conventions de financement.

Notes sur le bilan

Fonds propres**Tableau de variation des fonds propres**

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	533 392				533 392
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	-4 929	-1 494			-6 423
Excédent ou déficit de l'exercice	-1 494	1 494		260 761	-260 761
Situation nette	526 969			260 761	266 208
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	526 969			260 761	266 208

Notes sur le bilan

Dettes**Etat des dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 16 719 207 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances 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				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 148 345	3 148 345		
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	9 460 499	5 460 499		4 000 000
Produits constatés d'avance	4 110 364	3 479 700	550 458	80 206
Total	16 719 207	12 088 543	550 458	4 080 206
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Les dettes se composent principalement des enveloppes de financement d'amorçage à réaliser dans le cadre des subventions.

Comptes de régularisation**Produits constatés d'avance**

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'avance - IPAS	1 483 975		
Produits constatés d'avance - IPAT	69 105		
Produits constatés d'avance - MCF	1 763 283		
Produits constatés d'avance - IPDE	794 000		
Total	4 110 364		

Les produits constatés d'avance correspondent à la quote-part des subventions pour les prochains exercices.

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 3 192 Euro

Honoraire des autres services : 0 Euro

Subventions d'exploitation

Autres informations

Fonds dédiés

Subventions affectées

	A l'ouverture de l' exercice	Reports A	Utilisations Montant global B	Utilisations Dont rembours. C	Transferts C	A la clôture de l'exercice Montant global A - B + C	A la clôture de l'exercice Dont fonds dédiés (proj. sans dép.)
IPAS	11 699 960	1 678 155	912 912			765 243	
IPAT	840 000	138 949	-27 871			166 820	
MCF	8 629 956	1 609 117	-327 808			1 936 925	
IPDE	800 000		-5 040			5 040	
Total	21 969 916	3 426 221	552 193			2 874 028	

La convention MCF est rédigée en USD, nous appliquons le taux de change à chaque opération avec le bailleur.

Tableau de variation des fonds dédiés 2022

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DÉDIÉS

Variation des fonds dédiés issue de	A l'ouverture de l'exercice			Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture de l'exercice	
	Montant global avant changement de méthode lié à l'ANC 2018-06	Impact du changement de méthode lié à l'ANC 2018-06	Montant global après changement de méthode lié à l'ANC 2018-06		Montant global	dont remboursements		Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation									
IPAS	-	-	-	1 678 155	912 912	-		765 243	-
IPAT	-	-	-	138 949	27 871	-		166 820	-
IPDE	-	-	-	-	5 940	-		5 940	-
Contributions financières d'autres organismes									
MCF	-	-	-	1 609 117	327 808	-		1 936 924	-
Ressources liées à la générosité du public									
Néant									
TOTAL	-	-	-	3 426 220	557 234	-	-	2 868 987	-