

# SOGAREC

Commissaire aux comptes

---

## ASSOCIATION INITIATIVE ALLIER

Siège social : 17 Cours Jean Jaurès

03000 MOULINS

**3, rue des Forges**  
**03100 MONTLUCON**

Tél : 04.70.28.28.60

Fax : 04.70.28.85.19

**63, Boulevard Cote**  
**Blatin**

**63000 CLERMONT-**  
**FERRAND**

Tél : 04.73.28.06.22

**Frédéric LAPORTE**

3, rue des Forges  
03100 MONTLUCON  
Tél : 04.70.28.28.60  
Fax : 04.70.28.85.19

49, avenue d'Occitanie  
36250 ST MAUR  
Tél : 02 54 34 58 83  
Fax : 02 54 34 39 15

E-mail : [flaporte@laporte-associes.fr](mailto:flaporte@laporte-associes.fr)

**Céline CLAVON**

63, Boulevard Cote Blatin  
63000 CLERMONT-FERRAND  
Tél : 06.67.55.15.12

E-mail : [cclavon@laporte-associes.fr](mailto:cclavon@laporte-associes.fr)

## EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions  
réglementées**

**SIRET : 841 507 510 00011 – APE : 9499Z**

Société à Responsabilité Limitée au capital de 120 975 euros  
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de LYON-RIOM  
RCS MONTLUCON 339 454 654



**ASSOCIATION INITIATIVE ALLIER**

Siège social : 17 Cours Jean Jaurès

03000 MOULINS

-----

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

-----

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

-----

A l'assemblée générale de l'Association INITIATIVE ALLIER,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE ALLIER 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.

**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 période du 1<sup>er</sup> Janvier 2023 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, 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.

### **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 au Conseil d'administration.

### **Responsabilités de la direction**

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 la société 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 Président.

## **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 société.

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 la société 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 MONTLUCON,  
Le, 22 Mai 2024,

Pour la SARL SOGAREC  
**Frédéric LAPORTE**  
*Commissaire aux comptes*



## BILAN ACTIF AU 31/12/2023

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>	329	(329)	-	-
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	329	(329)	-	-
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	4 841	(2 313)	2 528	567
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	4 841	(2 313)	2 528	567
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
<b>Immobilisations financières</b>	1 359 763	(52 252)	1 307 511	1 149 162
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	1 028	-	1 028	28
Prêts	1 358 735	(52 252)	1 306 483	1 149 134
Autres				
<b>Total I</b>	<b>1 364 933</b>	<b>(54 894)</b>	<b>1 310 039</b>	<b>1 149 729</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	184 981	(10 073)	174 908	154 868
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	854 705	-	854 705	1 090 166
Charges constatées d'avance	145		145	197
<b>Total II</b>	<b>1 039 831</b>	<b>(10 073)</b>	<b>1 029 758</b>	<b>1 245 231</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>2 404 764</b>	<b>(64 967)</b>	<b>2 339 797</b>	<b>2 394 960</b>

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUÇON

Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975 €  
SIREN : 339 454 658

## BILAN PASSIF AU 31/12/2023

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise	1 099 491	1 095 473
Fonds propres statutaires	873 664	879 646
Fonds propres complémentaires	225 827	215 827
Fonds propres avec droit de reprise	845 946	849 244
Fonds statutaires	845 946	849 244
Fonds propres complémentaires	-	-
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves	8 681	8 681
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-
Réserves pour projet de l'entité	-	-
Autres	8 681	8 681
Report à nouveau	182 595	152 384
Excédent ou déficit de l'exercice	(14 751)	20 931
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>2 121 963</b>	<b>2 126 714</b>
Fonds propres consommables	-	-
Subventions d'investissement	-	-
Provisions réglementées	-	-
<b>Total I</b>	<b>2 121 963</b>	<b>2 126 714</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-
Fonds dédiés	-	-
<b>Total II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	-	-
<b>Total III</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	149 000	180 000
Emprunts et dettes financières diverses	1 019	1 019
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	5 900	7 995
Dettes des legs ou donations	-	-
Dettes fiscales et sociales	9 252	8 340
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	52 663	70 892
Instruments de trésorerie	-	-
Produits constatés d'avance	-	-
<b>Total IV</b>	<b>217 834</b>	<b>268 246</b>
Ecarts de conversion Passif (V)	-	-
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)</b>	<b>2 339 797</b>	<b>2 394 960</b>

SARI SOGAREC

Commissariat aux comptes

3 Rue des Forges

03100 MONTLUCON

Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19

SARL au capital de 120 076€

SIREN : 339 454 654





## COMPTE DE RESULTAT exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	83 893	79 119
Ventes de biens et services	8 538	500
Ventes de biens	-	-
dont ventes de dons en nature	-	-
Ventes de prestations de service	8 538	500
dont parrainages	-	-
Produits de tiers financeurs	117 463	101 980
Concours publics et subventions d'exploitation	102 683	90 780
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	-	-
Ressources liées à la générosité du public	14 780	11 200
Dons manuels	5 280	200
Mécénats	9 500	11 000
Legs, donations et assurances-vie	-	-
Contributions financières	-	-
<b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges</b>	-	-
Utilisations des fonds dédiés	-	-
Autres produits	0	600
<b>Total I</b>	<b>209 894</b>	<b>182 199</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	-	-
Variation de stock	-	-
Autres achats et charges externes	92 741	103 415
Aides financières	-	-
Impôts, taxes et versements assimilés	467	165
Salaires et traitements	72 572	41 919
Charges sociales	20 030	15 144
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 203	559
Dotations aux provisions	10 073	-
Reports en fonds dédiés	-	-
Autres charges	560	609
<b>Total II</b>	<b>197 644</b>	<b>161 811</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>12 249</b>	<b>20 389</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation	-	-
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	4 766	2 654
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	32 689	34 114
Différences positives de change	-	-

SARL SOGAREC  
 Commissariat aux comptes  
 3 Rue des Forges  
 03100 MONTLUCON  
 Tel. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
 SARL au capital de 120 975 €  
 SIREN : 339 454 654



## COMPTE DE RESULTAT exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
<b>Total III</b>	<b>37 455</b>	<b>36 768</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	42 477	20 068
Intérêts et charges assimilées	31 291	23 687
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
<b>Total IV</b>	<b>73 769</b>	<b>43 755</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>(36 314)</b>	<b>(6 987)</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>(24 064)</b>	<b>13 401</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	9 529	7 569
Sur opérations en capital	-	-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-
<b>Total V</b>	<b>9 529</b>	<b>7 569</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	172	39
Sur opérations en capital	-	-
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-
<b>Total VI</b>	<b>172</b>	<b>39</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>9 358</b>	<b>7 529</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	44	-
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>256 878</b>	<b>226 536</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>271 629</b>	<b>205 606</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>(14 750)</b>	<b>20 931</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature	-	-
Prestations en nature	-	-
Bénévolat	90 120	68 950
<b>TOTAL</b>	<b>90 120</b>	<b>68 950</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature	-	-
Mises à disposition gratuite de biens	-	-
Prestations en nature	-	-
Personnel bénévole	90 120	68 950
<b>TOTAL</b>	<b>90 120</b>	<b>68 950</b>

SARL SOGAREC

Commissariat aux comptes

3 Rue des Forges

03100 MONTLUÇON

Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19

SARL au capital de 120 975 €

SIREN : 339 454 654

# ANNEXE

RESEAU INITIATIVE ALLIER

17 Cours Jean Jaurès  
03000 MOULINS

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023



SARL SOGAREC

Commissariat aux comptes

3 Rue des Forges

03100 MONTLUCON

Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19

SARL au capital de 120 975€

SIREN : 339 454 654

# ANNEXE

## 1. Descriptif de l'objet social

## 2. Règles et méthodes comptables

- 2.1 Les immobilisations
- 2.2 Les fonds associatifs
- 2.3 Résultat
- 2.4 Contributions volontaires en nature

## 3. Faits majeurs de l'exercice

## 4. Notes sur le bilan actif

- 4.1 Actif immobilisé
- 4.2 Etat des mouvements du fonds de prêt d'honneur
- 4.3 Etat des créances
- 4.4 Charges constatées d'avance
- 4.5 Distinction trésorerie accompagnement et fonds de prêt

## 5. Notes sur le bilan passif

- 5.1 Variation des fonds propre
- 5.2 Les fonds dédiés
- 5.3 Etat des dettes
- 5.4 Produits constatés d'avance

**SARL SOGAREC**  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUCON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN : 339 454 654

## 6. Compte de résultat : accompagnement et fonds de prêts

- 6.1 Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations
- 6.2 Information sur le montant des concours publics reçus

## 7. Engagements financiers et autres informations

- 7.1 Engagement de crédit-bail
- 7.2 Intérêts courus non échus
- 7.3 Effectif au 31/12/2023
- 7.4 Autres engagements donnés
- 7.5 Honoraires du commissaire aux comptes
- 7.6 Information concernant le fonds JEREMIE 1
- 7.7 JEREMIE 2 Auvergne
- 7.8 Prêts Agricole

**Présentation des comptes :**

Les documents dénommés états financiers comprennent : Le bilan, le compte de résultat et l'annexe.

**1- DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL**

Notre association Réseau Initiative Allier est l'une des 207 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer 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 »

**2- REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121.5 et suivants du Plan Comptable Général.

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

- Continuité de l'activité,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre en application du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018
- 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.

L'association a également appliqué le référentiel comptable du réseau Initiative France.

## 2.1 – Les immobilisations :

### 2.1.1 – Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- Leur prix d'achat (y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement)
- Des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

#### *Amortissements*

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

#### *Durées d'amortissement*

- Immobilisations non décomposées :
  - o Amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME
- Immobilisations décomposées :
  - o Composants : compte tenu de la nature des actifs immobilisés pas de définition par composants retenus.

#### *Modes d'amortissement*

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire :

- 4 ans pour les brevets, licences, concessions, logiciels
- 10 ans pour les agencements et aménagements,
- 3 ans pour les installations techniques,
- 3 ans pour le matériel informatique,
- 1 an pour le mobilier de bureau

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUCON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN : 339 454 654

### 2.1.2 – Les immobilisations financières

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

Selon les normes Initiative France, une provision pour 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 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

En complément de cette règle, une décision au cas par cas est appliquée dans les cas suivants : une provision à 100% est aussi constatée lorsque le dossier est remis entre les mains d'un cabinet de recouvrement et lorsque que le capital restant dû théorique du prêt en question est nul.



**2.2 – 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 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 spécifiques, 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.

**2.3 – Résultat :**

Des comptes de résultat distincts entre accompagnement et gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	<i>DEFICIT</i>	<i>EXCEDENT</i>
<b>RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE</b>	<b>14 750,97 €</b>	
Dont part du résultat sur accompagnement		24 137,25 €
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	38888,22	

**2.4 – Contributions volontaires en nature :**

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation en fonction des heures consacrées par les bénévoles à des comités d'engagement (340 h sur 2023).

Pour les bénévoles parrains, les membres des comités d'agrément ou tout autre participation à des comités ou commissions ou réunions, Initiative France a préconisé jusqu'à 2022, l'application d'un taux moyen de 50 €/heure (base année 2010).

En application d'une augmentation de ce taux moyen en fonction du pourcentage d'augmentation annuelle du SMIC, le taux moyen est **réévalué à 60€/heure en 2023**.

La valorisation de ce bénévolat a un taux horaire moyen de 60 € / heure donne un montant de 90 120 €

Ce montant est inscrit en pied du compte de résultat des comptes annuels (90 120 €).

**3- FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE**

Au cours de l'exercice, ont été embauchés deux personnels pour la gestion des prêts :

- En février 2023, pour un temps plein sur le bassin de Montluçon.
- En juillet 2023, pour un temps partiel à 70% sur le bassin de Vichy

## 4- NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## 4.1 Actif immobilisé

4.1 - Actif immobilisé :					
<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Reclassement	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	329	-	-	-	329
Immobilisations corporelles	3 931	3 164	2 254	-	4 841
Immobilisations financières	-				-
Prêts	1 191 598	664 900		497 763	1 358 735
Autres titres	28	1 000	-	-	1 028
<b>TOTAL</b>	<b>1 195 886</b>	<b>669 064</b>	<b>2 254</b>	<b>497 763</b>	<b>1 364 933</b>
<i>Amortissements et provisions</i>	A l'ouverture	Augmentation	Reclassement	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	329				329
Immobilisations corporelles	3 364	1 203		2 254	2 313
Immobilisations financières					
Prêts	42 464	42 478		32 689	52 252
Autres titres					
<b>TOTAL</b>	<b>46 157</b>	<b>43 680</b>	<b>-</b>	<b>34 943</b>	<b>54 894</b>

Ont été acquis 2 ordinateurs pour les deux nouvelles embauches en 2023, et mis au rebut des ordinateurs figurant au bilan depuis 2017 et totalement amortis.

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUÇON

## 4.2 Etat des mouvements du fonds de prêt d'honneur

Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN 339 454 654

4.2 - Etat des mouvements du fonds de prêt d'honneur :				
Prêts en cours à l'ouverture	Nouveaux prêts	Prêts remboursés	Prêts irrécouvrables	Prêts en cours à la clôture
1 191 598	664 900	466 472	31 291	1 358 735

## 4.3 Etat des créances

4.3 - Etat des créances :			
Ventilation	Montant brut	A – 1 an	De 1 à 5 ans
Immo financières : Prêts d'honneur	1 358 735	508 258	850 477
Autres immo financières : Titres	1 028	-	1 028
Actif circulant et charges constatées d'avance	185 126	111 527	73 599
<b>TOTAL</b>	<b>1 544 889</b>	<b>619 785</b>	<b>925 104</b>



**Détail actif circulant :**

Les créances se composent principalement des subventions à recevoir des tiers financeurs

débiteur	libelle	montant
AURA	FSE 2022 reste à percevoir	54 586,24 €
AURA	FSE 2023	77 457,05 €
AURA	Region Hors FSE 2023	23 266,00 €
AURA	PH AGRI 2022	960,00 €
AURA	BPI PH CR frais de gestion 2023	5 900,00 €
AURA	PH AGRI 2023 : 1 PH décaissé	960,00 €

Une provision pour dépréciation des créances en cours a été pratiquée sur les subventions 2023 FSE et Région Hors FSE à hauteur de 10 % (10 072.60 €) par principe de prudence.

Il restait également au 31/12/23 20 K € de cotisations Com Com et autres cotisants à recevoir.

**4.4 - Charges constatées d'avance :** 145 € (accès BPI + GANDI)

**4.5 - Distinction trésorerie accompagnement et fonds de prêt :**

TRESORERIE AU 31/12/2023	
Trésorerie accompagnement	144 871
Trésorerie fonds de prêt	709 834
<b>TOTAL TRESORERIE AU 31/12/2023</b>	<b>854 705</b>

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUÇON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN : 339 454 654

## 5- NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## 5.1 – Variation des fonds propres

Le tableau suivant se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-11 du règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général :

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	Reclassement	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 095 473	-5 982	10 000	0	0	1 099 491
Fonds propres avec droit de reprise	849 244	-3 298	0	0	0	845 946
Ecart de réévaluation						
Réserves	8 681	0	0	0	0	8 681
Report à nouveau	152 384	30 211	0	0	0	182 595
Excédent ou déficit de l'exercice	20 931	0	0	-35 682		-14 751
<b>Situation nette</b>	<b>2 126 714</b>	<b>20 931</b>	<b>10 000</b>	<b>-35 682</b>		<b>2 121 963</b>
Fonds propres consommables						
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
<b>TOTAL</b>	<b>2 126 714</b>	<b>20 931</b>	<b>10 000</b>	<b>-35 682</b>	<b>0</b>	<b>2 121 963</b>

**NB :** A noter une demande de la CCI ALLIER lors de la fusion pour un reclassement d'apports (actuellement comptabilisé en apports sans droit de reprise effectué par la CCI de Moulins à anciennement Initiative Moulins et Initiative Vichy) en apport avec droit de reprise. En l'état actuel, le droit de reprise ne se présument pas et devant être prévu dans un acte, nous avons maintenu notre enregistrement comptable en l'état.

## 5.2 – Les fonds dédiés

Selon l'article 431-6 du règlement comptable ANC n° 2018-06, une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet, selon les rubriques suivantes :

- Les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- Les reports en fonds dédiés ;
- Les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs ;
- Les transferts entre fonds dédiés ;
- Les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Il est à noter que Réseau Initiative Allier n'est pas concernée par cette mesure sur les fonds dédiés.

**5.3 Etat des dettes**

<b>5.3 – Etat des dettes</b>			
<b>Ventilation</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A – 1 an</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>
<i>Intérêts JEREMIE</i>	1 019	0	1 019
<i>Avance BP AURA</i>	25 000	25 000	0
<i>Avance CACF</i>	124 000	31 000	93 000
<i>Dettes d'exploitation</i>	5 900	5 900	0
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	9 554	9 554	0
<i>Autres dettes</i>	52 663	52 663	0
<b>TOTAL</b>	<b>218 137</b>	<b>124 118</b>	<b>94 019</b>

Il est à noter que 44 € d'Impôts sur les Sociétés est dû au titre de 2023 sur les intérêts des placements sur Fonds de Prêt.

**Détail autres dettes :**

Les autres dettes sont principalement constituées de dûs :

A la CCI Allier (Mises à dispositions 2023 et loyers 38 175 €)

A la CMAR (9 370 € mise à disposition)

A la coordination Régionale Initiative (4786 €)

**5.4 – Produits constatés d'avance** N/A

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUCON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN : 339 454 654

**6- COMPTE DE RESULTAT : Accompagnement & Fonds de prêt**

Réseau Initiative ALLIER

Exercice clos le 31/12/2023

## Détail du compte de résultat de l'exercice

	Accompagnem ent	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2022		Accompagne ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2022
<b>CHARGES</b>					<b>PRODUITS</b>				
Achats et autres charges	1 270	-	1 270	219	Prestations	8 538		8 538	500
Services extérieurs	13 667	-	13 667	8 881	Subventions	102 683		102 683	90 780
Autres services extérieurs	75 273	2 530	77 803	94 315	Cotisations	83 893		83 893	79 119
Impôts et Taxes	467	-	467	165	Dons et mécénat	14 780		14 780	11 200
Salaires et charges sociales	92 602	-	92 602	57 063	Repr.provisions/transf.charges				
Dotation aux amortissements	1 203	-	1 203	559					
Dotation aux provisions	10 073		10 073		Autres produits divers		0	0	600
Autres charges	560	0	560	609					
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>195 114</b>	<b>2 531</b>	<b>197 645</b>	<b>161 811</b>	<b>Total prod. d'exploitation</b>	<b>209 893</b>	<b>0</b>	<b>209 894</b>	<b>182 199</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>14 779</b>	<b>-2 530</b>	<b>12 249</b>	<b>20 389</b>					
Charges financières					Produits financiers	-	4 766	4 766	2 654
Dotation/dépréciations	-	42 478	42 478	20 068	Reprises/dépréciation PH	-	32 689	32 689	34 114
Pertes de l'exercice	-	31 291	31 291	23 687					
<b>Résultat financier</b>		<b>-36 314</b>	<b>-36 314</b>	<b>-6 987</b>					
Charges sur exerc. antérieurs	172	-	172	39	Produits sur exerc. antérieurs	9 529		9 529	7 569
Autres charges exceptionnelles					QP subv. investissement				
					Autres produits exceptionnels				
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>9 358</b>		<b>9 358</b>	<b>7 529</b>					
Impôts sur les sociétés		44	44		Reprise de fonds dédiés				
<b>TOTAL des charges</b>	<b>195 286</b>	<b>76 344</b>	<b>271 629</b>	<b>205 606</b>	<b>TOTAL des produits</b>	<b>219 423</b>	<b>37 455</b>	<b>256 878</b>	<b>226 536</b>
<b>Résultat net</b>	<b>24 137</b>	<b>-38 888</b>	<b>-14 751</b>	<b>20 931</b>					

30 211 Accompagnement 2022

-9 280 Fonds de prêts 2022

## Pour information

Contribution en nature	-	90 120	90 120	68 950	Contribution en nature	-	90 120	90 120	68 950
------------------------	---	--------	--------	--------	------------------------	---	--------	--------	--------

Informations relatives au compte de résultat : Une distinction est réalisée entre le résultat d'accompagnement et le résultat de fonds de prêts.

**6.1 – Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations**

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

Toutefois, si l'entité peut justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence.

Les états de 2023 prennent en compte des cotisations post clôture dans le compte « Produits à recevoir » pour 20 093 €.

**SARL SOGAREC**  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUCON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN : 339 454 654

**6.2 – Information sur le montant des concours publics reçus**

Concours publics subvention	2023			2022		
	Concours publics	Subventions exploitation	Subventions investissement	Concours publics	Subventions exploitation	Subventions investissement
Union Européenne		77 457			61 740	
Etat					0	
Conseil Régional		24 226			21 540	
Intercommunalités (cotisations)		62 843			62 194	
Autres		1 000			7 500	
<b>TOTAL</b>		<b>165 526</b>			<b>152 974</b>	

Il est à noter un changement de méthode pour la comptabilisation de la provision FSE à recevoir et de la provision subvention de droit commun, conformément à la norme comptable Initiative France : Jusqu'à la clôture 2022, 10% de la somme calculée attendue était retranchée directement au montant de subvention comptabilisé. Depuis la clôture 2023, cette provision pour dépréciation des créances est comptabilisée dans un compte dédié, mais reste toujours de 10%, soit 7746 € pour le FSE 2023 ( FSE net attendu : 69 711 €) et 2 326,60 € pour la subvention Region Hors FSE, portant cette subvention attendue en montant net à 20 939,40 €.

**7 – ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS****7.1 Engagement de crédit-bail :**

Une voiture de fonction a été souscrite en crédit-bail pour l'antenne de Montluçon.

**7.2 Intérêts courus non échus sur emprunt :** N/A**7.3 Effectif au 31/12/2023**

Effectif (ETP)	2023
Cadres	1
Non cadres	1,2
<b>Sous total</b>	<b>2,2</b>
Personnel MàD facturé	0,67
Personnel MàD CVN	0
<b>Sous total</b>	<b>0,67</b>
Bénévolat	0
<b>TOTAL</b>	<b>2,87</b>

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUÇON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN : 339 454 654

**7.4 Autres engagements donnés :**

44 prêts d'honneur ont été accordés par les comités d'agrément de Réseau Initiative ALLIER et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant total de 258 100 €.

## 7.5 – Honoraires du commissaire aux comptes

Sur l'année 2023, le montant des honoraires provisionnés est de 5 900 € au titre de la certification des comptes.

## 7.6 Information concernant le fonds JEREMIE 1 :

La SOFIMAC PARTNERS, gestionnaire des fonds JEREMIE, a informé la plateforme Réseau Initiative ALLIER, qu'il devait être restitué les plus-values et intérêts issus des placements de trésorerie JEREMIE, depuis la mise à disposition des différentes tranches.  
Ces montants ont été inscrits dans un compte 168002 et s'élèvent à 1 019,02 €.

Sur 2023, il n'a pas été constaté de produits financiers liés à JEREMIE. En effet le dernier BAO a été remboursé sur 2019 donc les produits financiers restants concernent les fonds propres de l'association et non pas les fonds JEREMIE.

Ces intérêts seront reversés au gestionnaire des fonds JEREMIE après remboursement des prêts sur lesquels ils ont été affectés (sur demande de la SOFIMAC PARTNERS).

## 7.7 JEREMIE 2 Auvergne

Entre novembre 2016 et décembre 2022, un fonds intitulé JEREMIE Auvergne 2 a été mis à la disposition des associations locales auvergnates.

Ce fonds est doté d'une enveloppe de 12 millions d'euros. Ce fonds est géré par la coordination régionale Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes au profit des associations locales auvergnates et du Réseau Entreprendre en Auvergne.

A fin 2023, 111 prêts ont été engagés et décaissés par Réseau Initiative ALLIER sur ce fonds pour un montant total de 915 000 €.

7 prêts sont en retard de remboursement au 31/12/2023 (7 987.90 €).

83 prêts sont toujours en cours de remboursements pour un Capital Restant dû de 236 860 € au 31/12/2023.

Des provisions sont constatées pour un montant de 17 411.18 € au sein de la comptabilité de la Coordination Régionale.

Les pertes liées aux prêts JEREMIE 2 Auvergne devant être, au terme d'une procédure de validation, prises en charge par le fonds JEREMIE 2 Auvergne conformément à la convention de financement du 20 octobre 2016 signées par Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes.

## 7.8 Prêts Agricole

Depuis fin 2019, un nouveau fonds intitulé AGRICOLE est mis à la disposition des associations locales en Auvergne-Rhône-Alpes. Ce fonds est doté d'une enveloppe de 2 475 000 €.

Ce fonds est géré par la coordination régionale Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes au profit des plateformes auvergnates.

A fin 2023, 3 prêts ont été décaissés par Réseau Initiative Allier sur ces fonds régionaux pour un montant de 41 400 €.

Le solde de ces 3 prêts est de 37 780.54 € au 31/12/2023.

SARL SOGAREC  
Commissariat aux comptes  
3 Rue des Forges  
03100 MONTLUCON  
Tél. 04 70 28 28 60 - Fax 04 70 28 85 19  
SARL au capital de 120 975€  
SIREN 339 491 634

**ASSOCIATION INITIATIVE ALLIER**

Siège social : 17 Cours Jean Jaurès

03000 MOULINS

-----

**ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE  
CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

-----

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

-----

-----

Mesdames, Messieurs,

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 avisés 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 selon les termes de l'article R.612-6 du Code de Commerce 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 À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

---

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention conclue 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 MONTLUCON,  
Le, 22 Mai 2024,

Pour la SARL SOGAREC  
**Frédéric LAPORTE**  
*Commissaire aux comptes*

