



CABINET CHRISTIAN BURNET
A U D I T

ASSOCIATION INITIATIVE BUGEY

87 rue de la Picadière
Actipôle Bugey Sud
01300 VIRIGNIN

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

Ce rapport contient 14 pages (dont la page de garde)

ASSOCIATION INITIATIVE BUGEY

87, rue de la Picadière
Actipôle Bugey Sud
01300 VIRIGNIN

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale des membres de l'association,

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 BUGEY 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 la mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de mon rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justifications des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Ainsi, nos travaux ont consisté à examiner les règles concernant la comptabilisation des subventions versées à l'association ainsi que l'appréciation de la juste valorisation des comptes de prêts.

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 mon 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.

Responsabilité 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 la société 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, la 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 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 Aix-les-Bains, le 6 juin 2024

Le commissaire aux comptes

Christian BURNET

Cabinet christian burnet audit

Inscrit sur la liste nationale des commissaires aux comptes

rattaché à la CRCC Dauphiné - Savoie

751, boulevard Robert Barrier

73100 AIX-LES-BAINS

Identification des comptes audités L'association INITIATIVE BUGEY – Exercice clos le 31/12/2023 :

- Total bilan : 1 230 743 €
- Produits d'expl. : 119 979 €
- Déficit : 4 068 €

- BILAN ACTIF -

INITIATIVE BUGEY

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

	N			N-1
	Brut	Amort. et Prov.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles (1)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	3 111	2 140	972	
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières (2)				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	779 351	40 720	738 631	722 057
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	782 462	42 860	739 602	722 057
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
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 (3)				
Clients et comptes rattachés	41 500		41 500	42 001
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	74 684		74 684	100 112
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement	39 817		39 817	39 817
Disponibilités	335 139		335 139	319 728
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance				
Frais d'émissions d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	491 141		491 141	501 658
TOTAL ACTIF	1 273 603	42 860	1 230 743	1 223 715
Renvois:				
(1) Dont droit au bail :				
(2) Dont part à moins d'un an :				
(3) Dont part à plus d'un an :				

- BILAN PASSIF -

INITIATIVE BUGÉY

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

	N	N-1
FONDS PROPRES		
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	813 965	825 842
Total Fonds propres sans droit de reprise	813 965	825 842
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	243 948	248 962
Total Fonds propres avec droit de reprise	243 948	248 962
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	139 757	128 638
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits)	4 068	-10 526
Situation Nette (sous-total)	143 826	118 112
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL FONDS PROPRES	1 201 739	1 192 916
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	12 795	13 650
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS	12 795	13 650
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 984	5 397
Dettes fiscales et sociales	9 225	8 322
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		3 430
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	16 208	17 149
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	1 230 743	1 223 715

- COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE BUGEY

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

	N	N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens		
Ventes de prestations services		
Dont parrainages		
Subventions d'exploitation	111 929	103 061
Vts des fondateurs ou conso. de la dot, consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dont les dons manuels		
Dont Mécénats		
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	8 050	7 185
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		56
Total des produits d'exploitation I (1)	119 979	110 303
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Variation de stock (marchandises)		
Autres achats et charges externes (3)	27 298	24 831
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	285	274
Salaires et traitements	54 715	52 805
Charges sociales	16 817	16 327
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortissements	76	138
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux provisions		
Dotations d'exploitations sur actif circulant : dotations aux provisions		
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux provisions	7 195	6 250
Autres charges		
Total des charges d'exploitations II (2)	106 386	100 625
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	13 593	9 677
Produits Financiers		
Produits financiers de participations (5)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	11 383	6 496
Reprises sur provisions et transferts de charges	4 313	8 037
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (V)	15 696	14 533

- COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE BUGEY

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

	N	N-1
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions	23 547	11 275
Intérêts et charges assimilées (6)	501	24 525
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (VI)	24 048	35 800
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	-8 352	-21 267
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	5 241	-11 590
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	10	1 064
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels (VI)	10	1 064
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 183	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VII)	1 183	
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VI-VII)	-1 173	1 064
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	135 686	125 900
TOTAL DES CHARGES	131 617	136 425
EXCEDENT OU DEFICIT	4 068	-10 526
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	47 040	37 188
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	47 040	37 188
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	47 040	37 188
TOTAL	47 040	37 188

EXEMPLE D'ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Annexe de base

(base Règlement ANC n° 2018-06)

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) : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

Notre association Initiative Bugey est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin 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/repreneurs 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 », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 202N, notre association locale a étudié xx dossiers, présenté au Comité d'agrément xx projets dont xx ont été validés correspondant à xx prêts personnels accordés.

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

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et sont 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
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de 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.

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

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 :

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2023 s'élève à un montant de 779 351€ contre 743 543€ au 31 12 2022

Sur l'exercice 2023, 33 prêts ont été décaissés pour un montant de 304 000 € dont :

- 25 prêts pour un montant de 219 000 € accordés en 2023
- 7 prêts pour un montant de 73 000 € accordés en 2022
- 1 prêts pour un montant de 12 000 € accordés en 2021
- *Etat des provisions (NIF)*

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

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	21 486	23 547		4 313	40 720

Sur l'exercice 2023,

- 0 prêt ont été repris pour être passés en perte

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%

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

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

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	779 350	200 444	578 906
Autres créances clients	41 500	41 500	0
Divers état et autres collectivités publiques	74 684	23 702	50 982
TOTAL	895 534	265 646	629 888

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
fournisseurs et comptes rattachés	6 983	6 983	0
Personnel et comptes rattachés	4 158	4 158	0
Sécurité sociales et organismes sociaux	5 067	5 067	0
TOTAL	16 208	16 208	0

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à 0€

- *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
	montant
trésor. s. prêt	278 562€
trésor. fonctionnement	96 394€
total	374 946€

- *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 s'élève au 31 12 2023 à un montant de : 66 200 € pour 9 prêts.

- *Informations sur les fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)*

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice 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 sont 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.

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 813 965.03€ soit une variation de - 11 877.4€ par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 243 948.42€ soit une variation de 5 013.1€ par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2023 montant
réserves	139 757€
report à nouveau	0€
sous-total	139 757€
résultat fonctionnement	13 328€
total	153 085€

- *Etat des fonds propres avec droits de reprise (NIF)*

Les fonds propres avec droit de reprise sont d'un montant de 243 948 €. Ils participent au financement des prêts accordés pour montant total de 779 351 € au 31 12 2023.

- *Etat des provisions pour risques et charges*

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	13 650,00	7 195,24	0,00	8 050,00	12 795,24
TOTAL	13 650,00	7 195,24	0,00	8 050,00	12 795,24

- *Etat des dettes financières (NIF)*

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 738 630.74€ au 31 12 2023

- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	2023	2022
	subventions exploit.	subventions exploit.
FSE	35 716.92€	30 987€
BPI	2 400€	1 950€
Conseil Régional	10 676€	10 676€
Intercommunalités	43 795€	43 511€
autres	2 510.65€	2 661€
total	68 098.57€	89 786€

- *Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)*

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 741320).

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NiF)*
-

Détail du compte de résultat de l'exercice 2023

	Fonctionnement	Gestion du fonds	Total		Fonctionnement	Gestion du fonds	Total
Charges				Produits			
Achats et autres charges	954,19 €	- €	954,19 €	Prestations	2 400,00 €		2 400,00 €
Services extérieurs	9 375,31 €		9 375,31 €	Subventions	94 729,18 €	- €	94 729,18 €
Autre services extérieurs	16 968,99 €	- €	16 968,99 €	Cotisations	14 690,00 €	- €	14 690,00 €
Impôts et taxes	285,10 €	- €	285,10 €	Dons et mécénat	110,23 €	- €	110,23 €
Salaires et charges sociales	71 531,86 €	- €	71 531,86 €	Repr. Provisions / tranf.charges		- €	- €
Dotation aux amortissements	75,63 €	- €	75,63 €	Autres produits divers		- €	- €
Dotation aux provisions	7 195,24 €	- €	7 195,24 €	reprise provision pour risque	8 050,00 €		8 050,00 €
Autres charges		- €	- €				
Total charges d'exploitation	106 386,32 €	- €	106 386,32 €	Total prod. D'exploitation	119 979,41 €	- €	119 979,41 €
Résultats d'exploitation	13 593,09 €	- €	13 593,09 €				
Charges financières	- €			Produits financiers	907,97 €		907,97 €
Dotation/dépréciations PH	- €	23 547,00 €	23 547,00 €	Reprises/dépréciations PH		4 313,00 €	4 313,00 €
Pertes /PH	- €	501,20 €	501,20 €	produit/PH		10 475,18 €	10 475,18 €
Total charges financières	- €	24 048,20 €	24 048,20 €	Total Produits financiers	907,97 €	14 788,18 €	15 696,15 €
Résultats financier	907,97 €	-9 260,02 €	-8 352,05 €				
Autres charges exceptionnelles	1 182,96 €	- €	1 182,96 €	Autres produits exceptionnels	10,40 €		10,40 €
Résultat exceptionnel	-1 172,56 €	- €	-1 172,56 €				
Impôt /société	- €	- €	- €				
Total des charges	107 569,28 €	24 048,20 €	131 617,48 €	Total des produits	120 897,78 €	14 788,18 €	135 685,96 €
Résultat net	13 328,50 €	-9 260,02 €	4 068,48 €				

Pour information				Contribution en nature			
Contribution en nature				bénévolat	47 040,00 €		47 040,00 €
bénévolat	47 040,00 €		47 040,00 €	Total	47 040,00 €	- €	47 040,00 €
Total	47 040,00 €	- €	47 040,00 €				

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 60€ de l'heure.

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
cadres	0.8
non cadres	0.8
<i>sous total</i>	<i>1.6</i>
personnel m-à-d facturées	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
total général	1.6

- *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	
	montant	quantité
administrateurs	0€	0
directeurs	0€	0
total	0€	0

- *Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)*

honoraire CAC	31 12 2023
certification des comptes	2 000€
autres missions	0€
total	2 000€