

FONDS SOLIDAIRE MAIF

Fonds de dotation régi par la loi du 4 août 2008
Siège social : 200 avenue Salvador Allende 79000 NIORT

EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DE LA REUNION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION du 2 avril 2024

L'AN DEUX MILLE VINGT DEUX, le 02/04/2024 à 10h00, les membres du Conseil d'administration du FONDS SOLIDAIRE MAIF se sont réunis en visioconférence entre PARIS, 156 rue de l'Université et NIORT, 200 avenue Salvador Allende, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Approbation du procès-verbal de la réunion du Conseil d'administration du 29.11.2023
2. Examen des comptes de l'exercice clos au 31.12.2023
3. Rapport d'activité de la Présidente
4. Rapport du Commissaire aux comptes
5. Approbation des comptes et affectation du résultat (résolutions)
6. Approbation du budget prévisionnel de dépenses 2024
7. Frais de fonctionnement du Fonds
8. Programme d'actions
9. Livrets
10. Questions diverses

Sont présents :

Nadine NAAS,
Delphine GAUTHIER
Isabelle NEAUD
Sandrine SPAETER-LOEHRER

Assistent également à la réunion :

Loïc DANO, Marketing MAIF
Valérie JOLLET, Marketing MAIF
Marie-Anne LE GLEUHER, DGE MAIF
Nicolas VIAUD, représentant le Cabinet TGS France Audit, Commissaire aux comptes
Agathe CAILLAUD-RUAULT, Secrétariat Général MAIF.

Tous les membres étant présents, le Conseil peut valablement délibérer.

La Présidente ouvre la séance et rappelle les différents points inscrits à l'ordre du jour.

[...]

2 - Examen des comptes de l'exercice clos au 31.12.2023

La Présidente rappelle que tous les documents ayant trait à l'examen et l'approbation des comptes ont été adressés aux membres du Conseil d'administration avec la convocation (les comptes annuels, le rapport d'activité, le rapport du commissaire aux comptes, le texte des résolutions).

- **Compte de résultat**

Jean-Pierre BURETA prend la parole.

Les achats externes incluent les honoraires du Commissaire aux comptes ainsi que les frais bancaires.

Les aides financières correspondent aux aides versées aux associations Handi'Chiens, Les Doigts qui rêvent, AFEV et France Active.

Il rappelle que les charges externes génèrent systématiquement un résultat négatif car la convention avec SOCRAM Banque prévoit de reverser les intérêts à l'euro près aux associations.

[...]

- **Bilan**

Marie-Anne LE GLEUHER présente le bilan. Il s'élève à 4700 €.

Elle précise que les honoraires du Commissaire aux comptes pour l'exercice 2023 seront réglés en 2024.

4 - Présentation du rapport du Commissaire aux comptes

Nicolas VIAUD donne lecture du rapport du Commissaire aux comptes au Conseil d'administration.

Il certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères.

Nicolas VIAUD remercie les équipes comptables de leur collaboration au cours de sa mission.

5 - Approbation des comptes et affectation des résultats

Après échange de vues, la Présidente soumet successivement aux voix les résolutions suivantes :

Première résolution

Après avoir entendu le rapport d'activité et le rapport sur les comptes annuels du Commissaire aux comptes, le Conseil d'administration approuve le rapport d'activité ainsi que les comptes et le bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2023 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des présents.

Deuxième résolution

Le Conseil d'administration approuve l'affectation des résultats telle qu'elle est proposée par la Présidente.

En conséquence, il décide d'affecter le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023, soit un résultat déficitaire de 1 361,41 €, au compte « report à nouveau ».

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des présents.

Troisième résolution

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait certifié conforme du présent procès-verbal à l'effet d'accomplir toutes formalités de publicité et de dépôt prévues par la loi.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des présents.

[...]

Pour extrait
Certifié conforme
Nadine NAAS


A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'N' followed by a long horizontal stroke.

Fonds solidaire Maif

200 Avenue Salvador Allende

79000 NIORT

Comptes au 31/12/2023



"Certifié conforme à l'original"



ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL (I)				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	4 700		4 700	6 000
Charges constatées d'avance				
TOTAL (II)	4 700		4 700	6 000
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	4 700		4 700	6 000

PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	4 987	6 091
Excédent ou déficit de l'exercice	-1 361	-1 104
Situation nette (sous-total)	3 626	4 987
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES	3 626	4 987
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 074	1 013
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	1 074	1 013
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	4 700	6 000

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	163 272	159 532
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL I	163 272	159 532
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	1 361	1 204
Aides financières	163 272	159 432
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
TOTAL II	164 633	160 636
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-1 361	-1 104
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III		
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)		
3 - RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-1 361	-1 104

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023	Exercice 2022
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 provisions		
TOTAL VI		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I+III+V)	163 272	159 532
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	164 633	160 636
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	-1 361	-1 104
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	27 136	23 708
Bénévolat		
TOTAL	27 136	23 708
EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations	27 136	23 708
Personnel bénévole		
TOTAL	27 136	23 708

Annexe

Constitution et caractéristiques du Fonds Solidaire MAIF :

Depuis 2009, la MAIF propose à ses sociétaires un livret d'épargne bancaire solidaire permettant de céder 25% des intérêts perçus à l'association Les Doigts Qui Rêvent. Souhaitant faire évoluer son offre de livrets solidaires et ajouter d'autres associations bénéficiaires des dons issus de ces livrets, la MAIF a créé le fonds de dotation dénommé Fonds Solidaire MAIF.

Ses statuts ont été déposés à la préfecture des Deux-Sèvres le 19 juin 2014. Le fonds est déclaré depuis le 8 juillet 2014 pour une durée illimitée. Cette déclaration est parue dans le Journal Officiel le 02 août 2014.

L'objet :

Le Fonds Solidaire MAIF soutient directement ou au travers des organismes à but non lucratif des œuvres ou des missions d'intérêt général favorisant l'accès à l'éducation pour tous ou des actions d'intérêt général à caractère éducatif et/ou social.

Au 1^{er} novembre 2014, la MAIF a souhaité proposer une gamme de livrets d'épargne solidaire : le livret Epargne autrement, le livret A autrement et le LDD autrement. Ces 3 livrets d'épargne solidaire sont labellisés Finansol

Entre 2014 et 2016, le Fonds Solidaire MAIF a sélectionné 3 nouvelles associations partenaires Il y a ainsi 4 associations recevant des dons du Fonds :

- France Active (depuis 2016 - Pacte Création Jeunes permettant de soutenir des projets de jeunes de moins de 26 ans)
- Handichiens (depuis 2016 - Éducation et remise gratuite de chiens d'assistance qui favorisent l'autonomie et le lien social)
- Les Doigts qui rêvent (depuis 2009 - réalisation de livres jeunesse accessibles aux enfants malvoyants et non-voyants)
- L'AFEV (depuis 2014 - Mentorat d'enfants en difficulté par des étudiants bénévoles, Colocations à Projets Solidaires). (Résiliation de la convention au 31/12/2023)

Les moyens mis en œuvre :

Les actions de communication sont réalisées :

- Auprès des sociétaires dans le cadre des différents temps forts épargne de l'année 2020 et par la mise à jour des différents supports de communication (newsletter, PLV Livrets, actions locales, lettre d'information, etc...),

- Auprès du grand public par l'information du site maif.fr sur lequel les actions sont relayées depuis la page d'accueil ou la page consacrée à l'épargne solidaire et lors d'évènements spécifiques (Semaine de la Finance Solidaire par exemple), mais également via les réseaux sociaux (Facebook, twitter) ainsi que dans la presse,
- En interne : sur les supports de communication interne traditionnels (Site intranet, affichage...) , et lors d'évènements ou d'actions spécifiques : semaine de la finance solidaire (ou des travaux d'acculturation « Assurance de personne »).

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2023, dont le total est de 4 700 € et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste et dégageant un déficit de 1 361 €.

Cet exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis en respectant les principes généraux suivants :

- Image fidèle, comparabilité et continuité de l'activité,
- Régularité, sincérité et importance relative,
- Prudence,
- Permanence des méthodes,

et conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au PCG sous réserves des dispositions particulières figurants dans le règlement ANC n°2018-06 modifié par le règlement ANC n°2020-08.

CHARGES ET PRODUITS

Ils sont calculés selon le principe de rattachement à l'exercice de référence.

Les partenariats :

Le don perçu de SOCRAM Banque est rattaché à l'exercice de versement. Le don perçu sur l'exercice correspond aux intérêts N-1 reversés par les sociétaires.

Pour les accords de partenariat ayant pris effet au 1er janvier N, les sommes au titre d'une année ne seront reversées qu'en N+1, année de versement du don par SOCRAM Banque.

DOTATIONS CONSOMPTIBLES

Les dotations consomptibles versées par le fondateur sont comptabilisées en Fonds Propres.

En 2022, un changement de méthode est à constater dans la manière de comptabiliser la dotation consomptible.

Jusqu'à présent, elle était reprise au résultat selon le budget voté par le Conseil d'Administration de début d'année.

A compter de 2022, la reprise au résultat correspond aux dépenses réellement consommées dans l'exercice et minorées par des produits le cas échéant.

Le Fonds Solidaire MAIF ne disposant plus de dotations consomptibles depuis 2019, aucune écriture n'est à comptabiliser au titre de 2023.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Les tensions géopolitiques, les crises d'approvisionnement en cours et l'augmentation de l'indice des prix à la consommation n'ont pas eu d'impacts significatifs sur l'activité du fonds.

EVALUATION DE LA PRESTATION EN NATURE

La mise à disposition gratuite de personnel correspondant aux salaires et aux charges patronales des salariés mis à la disposition du Fonds de dotation est estimée à 27 136,35 € et à 349,06 heures.

Un taux environné de 1,275 % est appliqué sur le personnel détaché.

AUTRES EVENEMENTS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE

Pas d'évènements significatifs depuis la clôture de l'exercice

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée			
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAL GENERAL			
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 074	1 074		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	1 074	1 074		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

Compte	Libellé	31/12/2023	31/12/2022	Ecart
CHARGES A PAYER				
40810000	FRS B ET S FNP	1 073,82	1 013,04	60,78
TOTAL CHARGES A PAYER		1 073,82	1 013,04	60,78

Document signé électroniquement
**Tableau de variations des fonds
propres**

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	6 091	-1 104			4 987
Excédent ou déficit de l'exercice	-1 104	1 104		-1 361	-1 361
Situation nette	4 987	0	0	-1 361	3 626
Fonds propres consommables					
subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Total fonds propres	4 987	0	0	-1 361	3 626

Détail par type de dotation	Solde au 01/01/2023	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2023
Apports financiers consomptibles versés par le fondateur MAIF	0	0	0	0

VOUS INFORME QUE CE DOCUMENT FAIT L'OBJET D'UNE PROCEDURE DE

SIGNATURE ÉLECTRONIQUE

Le présent document est établi en un (1) exemplaire original signé par voie électronique par chacune des parties, qui ont consenti à l'utilisation de ce procédé et reconnu comme totalement valable ledit procédé de signature.

La version numérique de ce document a une valeur juridique probante complète, sa re-matérialisation sur papier n'est pas nécessaire.

La signature électronique vaut signature de **toutes les pages** et en conséquence remplace le **paraphe** de chacune des pages.

Les Parties reconnaissent que le procédé technique de signature électronique mis en œuvre permet de garantir et constituer la preuve de (i) l'identification du signataire du document, (ii) la préservation de l'intégrité de son contenu. Les Parties renoncent expressément à contester la recevabilité, la validité et la force probante de la signature électronique du présent document.

Les Parties conviennent que l'acte signé ce jour (i) constituera l'original dudit acte (ii) constituera une preuve par écrit, au sens des articles 1364 et suivants du Code civil, pouvant être valablement opposée aux Parties (iii) sera susceptible d'être produit en justice en cas de litige.

Les Parties reconnaissent enfin que le présent document signé par voie électronique sera le cas échéant admis comme original devant les tribunaux et fera la preuve des contenus qu'il contient, preuve recevable, valable et opposable entre les Parties, de la même manière, dans les mêmes conditions et avec la même force probante qu'un document qui revêt une signature manuscrite, conformément aux articles 1356, 1366 à 1368 du Code civil.

Les signataires ci-dessous ont signé numériquement :

FONDS SOLIDAIRE MAIF

Fonds de dotation

200, Avenue Salvador Allende
79000 NIORT

Exercice clos le 31 décembre 2023

Rapport sur les comptes annuels



Didier BOYE

Commissaire aux Comptes

Frédéric MEUNIER

Commissaire aux Comptes

Adresse de correspondance : 33, Rue Charles Darwin – 79000 NIORT
Tél. : 05 49 17 83 50 – Fax : 05 49 17 83 55 – Email : niort-audit@tgs-france.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**Exercice clos le 31 décembre 2023**

Aux administrateurs du fonds de dotation FONDS SOLIDAIRE MAIF,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du fonds de dotation FONDS SOLIDAIRE MAIF 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 du fonds de dotation 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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Le paragraphe sur les « Règles et méthodes comptables » de l'annexe expose celles retenues pour l'établissement des comptes annuels et notamment pour la comptabilisation des dotations consommables, des charges et produits et l'évaluation des contributions volontaires en nature. Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre fonds de dotation, nous avons vérifié leur caractère approprié et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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 le rapport d'activité du Président et dans les autres documents adressés aux administrateurs sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DU FONDS DE DOTATION 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 du Fonds de dotations 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 le Fonds de dotation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Fonds de dotation.

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 du Fonds de dotation 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 Niort, le 29 mars 2024
Pour **TGS France Audit**,

Didier BOYE
Commissaire aux Comptes