

Vincent MONTAUDOUIN
Commissaire aux Comptes

20 avenue des Droits de l'Homme
45000 - ORLÉANS
tél : 02 38 60 70 01
vmontaudouin@cogep.fr

www.cogep.fr

INITIATIVE LOIRET

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

INITIATIVE LOIRET
13, rue Fernand Rabier
45000 Orléans

Ce rapport contient 5 pages

INITIATIVE LOIRET

Siège social : 13, rue Fernand Rabier - 45000 Orléans

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

Mesdames, Messieurs,

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 LOIRET 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 INITIATIVE LOIRET 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 le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} 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 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.

Au 31 décembre 2023, l'association Initiative Loiret a des en-cours de prêts accordés présentant un montant d'actif brut de 4 581 465 euros. Dans le cadre de notre appréciation, nous avons vérifié la correcte comptabilisation des prêts accordés et notamment les rapprochements avec les outils de gestion interne. En parallèle, l'exhaustivité et l'existence des prêts accordés et non débloqués à la clôture de l'exercice, mentionnées en annexe des comptes annuels au sein des engagements hors bilan ont fait l'objet d'un rapprochement avec les outils de gestion interne.

Ces actifs font l'objet d'une dépréciation d'un montant de 241 861 euros constituée conformément à la méthode décrite en annexe des comptes annuels dans le paragraphe « Amortissements et dépréciations d'actifs ». Dans le cadre de notre appréciation, nous avons vérifié l'évaluation des prêts accordés et notamment le risque de non remboursement.

Les fonds propres de l'association distinguent les fonds avec et sans droit de reprise et sont détaillés dans le détail des fonds propres et l'annexe des comptes annuels au sein du paragraphe « Tableau de variation des fonds propres ». Dans le cadre de notre appréciation, nous avons vérifié les mouvements conformément aux statuts et aux décisions de l'Assemblée Générale et leur détail avec les données historiques de l'Association.

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.

VERIFICATION DU RAPPORT FINANCIER ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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 association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Orléans, le 12 Avril 2024

Pour Aucea Audit
Société de Commissariat aux comptes



Vincent MONTAUDOUIN
Commissaires aux Comptes - associé

COMPTES ANNUELS

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts	4 581 465	241 861	4 339 604	4 330 481	9 123
Autres immobilisations financières	3 500		3 500	3 500	
TOTAL (I)	4 584 965	241 861	4 343 104	4 333 981	9 123
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	22 500		22 500	37 500	- 15 000
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	34 493		34 493	37 365	- 2 872
Valeurs mobilières de placement	16 771		16 771	16 771	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	2 782 830		2 782 830	3 088 870	- 306 040
Charges constatées d'avance	221		221	221	
TOTAL (II)	2 856 815		2 856 815	3 180 727	- 323 912
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	7 441 779	241 861	7 199 918	7 514 707	- 314 789

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	4 481 733	4 462 789	18 944
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	510 039	427 193	82 846
. Résultat de l'exercice	-153 635	7 769	- 161 404
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 145 695	2 172 030	- 26 335
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	6 983 831	7 069 782	- 85 951
Provisions pour risques et charges	54 207	80 932	- 26 725
TOTAL (II)	54 207	80 932	- 26 725
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	11 476	18 778	- 7 302
Autres	150 404	332 699	- 182 295
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		12 517	- 12 517
TOTAL (IV)	161 881	363 994	- 202 113
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	7 199 918	7 514 707	- 314 789
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services	61 310		61 310	102 540	- 41 230
Montants nets produits d'expl.	61 310		61 310	102 540	- 41 230
Autres produits d'exploitation					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			191 659	158 373	33 286
Dons			16 990	14 825	2 165
Cotisations					
Legs et donations					
Produits liés à des financements réglementaires					
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					
Autres produits			38 671	31 575	7 096
Reprise de provisions			35 000	35 000	N/S
Transfert de charges					
Sous-total des autres produits d'exploitation			282 321	204 773	77 548
Total des produits d'exploitation (I)			343 631	307 313	36 318
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II)					
Produits financiers					
De participations					
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif			101 795	42 611	59 184
Autres intérêts et produits assimilés			74 884	48 208	26 676
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
Total des produits financiers (III)			176 679	90 819	85 860
Produits exceptionnels					
Sur opérations de gestion			26 348	79 217	- 52 869
Sur opérations en capital					
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			26 348	79 217	- 52 869
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			546 658	477 350	69 308
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-153 635	- 153 635	N/S
TOTAL GENERAL			700 293	477 350	222 943

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises et de matières premières				
Variation de stock marchandises et matières premières				
Autres achats non stockés	7 138	10 396	- 3 258	-31,34
Services extérieurs	27 142	24 810	2 332	9,40
Autres services extérieurs	102 005	59 973	42 032	70,08
Impôts, taxes et versements assimilés	910	737	173	23,47
Salaires et traitements	160 683	133 364	27 319	20,48
Charges sociales	63 094	46 758	16 336	34,94
Autres charges de personnels				
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements		5 000	- 5 000	-100
Dotations aux provisions	5 575	1 755		
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	16 827	14 990	1 837	12,25
Total des charges d'exploitation (I)	383 374	297 783	85 591	28,74
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions	155 220	112 107	43 113	38,46
Intérêts et charges assimilées	153 229	57 575	95 654	166,14
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	308 449	169 682	138 767	81,78
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)				
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	8 470	2 115	6 355	300,47
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	700 293	469 580	230 713	49,13
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		7 769	- 7 769	-100
TOTAL GENERAL	700 293	477 350	222 943	46,70
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	73 816	74 178	- 362	-0,49
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	73 816	74 178	- 362	-0,49
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Personnel bénévole	73 816	74 178	- 362	-0,49
Total	73 816	74 178	- 362	-0,49

Présentation de l'association

Notre association Initiative Loiret est l'une des 207 associations locales 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 personnelle 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 référentiels « métier », un système de qualification, 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 2023, notre association locale a étudié 214 projets, présentés lors des 29 comités d'agrément. 237 prêts d'honneur personnels ont été accordés (dont 183 du fonds Initiative Loiret).

Faits caractéristiques de l'exercice

Aucun fait marquant n'est intervenu sur l'exercice.

Principes, règles et méthodes comptables

Les règles comptables applicables aux comptes annuels sont issues du Code de Commerce (art L 123-12 à L 123-28 et art R 123-195 à R 123-199-1). Elles suivent notamment les dispositions du règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif à la refonte du Plan Comptable Général, modifié par les différents règlements publiés ultérieurement.

De plus, les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement n°2018-06 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- Continuité d'exploitation ;
- Permanence des méthodes ;
- Indépendance des exercices ;

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives.

Aucun changement de méthode n'a eu lieu sur l'exercice.

Notes sur le bilan actif

Actif immobilisé

L'actif immobilisé est constitué d'immobilisations financières et plus précisément des prêts décaissés.

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes :

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	4 498 206	2 064 544	1 977 785	4 584 965
TOTAL	4 498 206	2 064 544	1 977 785	4 584 965

Et plus précisément,

Immobilisations financières	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Prêts d'honneur	3 780 977	1 667 500	1 548 508	3 899 969
Prêts FDRL	304 068		194 984	109 084
Prêts croissance	211 875	115 000	110 358	216 517
Prêts transition	39 781	147 500	22 562	164 718
Prêts impayés	158 005	134 544	101 372	191 176
Dépôt de garantie	3 500			3 500
TOTAL	4 498 206	2 064 544	1 977 785	4 584 965

Les prêts accordés (hors prêts impayés) au titre de l'année 2023 s'élèvent à 1 843 700 euros dont 1 255 500 euros décaissés sur 2023 et 563 700 euros à décaisser sur 2024 (engagement hors bilan).

Les décaissements de l'exercice (augmentation des immobilisations financières – hors prêts impayés) se composent de 1 255 500 euros au titre des prêts accordés en 2023 et de 674 500 euros au titre des prêts accordés en 2022.

A ce titre, le montant de 1 930 000 euros, correspond à 169 prêts décaissés, dont :

- 97 prêts création pour un montant global de 962 000 euros,
- 60 prêts reprise pour un montant global de 705 500 euros,
- 6 prêts initiative croissance pour un montant global de 115 000 euros,
- 6 prêts transition pour un montant global de 147 500 euros.

Au titre des diminutions des prêts, il y a notamment, des inscriptions en pertes sur créances irrécouvrables pour un montant de 153 229 euros (dont -7 254 euros au titre de n-1). Ce montant correspond à 34 prêts.

Amortissements et dépréciations d'actif :

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	164 225	129 820	52 184	241 861
TOTAL	164 225	129 820	52 184	241 861

Les prêts impayés font l'objet d'une dépréciation lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de garantie PBI, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou procédure judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au-delà de 2 échéances non honorées (> 1 trimestre ou 3 mois) : 75 % du solde
- Au-delà d'une échéance non honorée (1 trimestre ou 3 mois) : 50 %

Etat des créances

Les créances sont évaluées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est éventuellement constatée afin de tenir compte des risques d'irrecouvrabilité des créances existantes à la date de clôture des comptes.

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	57 214	57 214	
TOTAL	57 214	57 214	

A la clôture, les créances d'exploitation se composent,

- 22 500 euros au titre des factures de prestations à établir,
- 31 993 euros au titre des subventions à recevoir,
- 2 500 euros au titre des cotisations à recevoir,
- 221 euros au titre des charges constatées d'avance

Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	22 500
Autres créances	2 500
Disponibilités	7 807
TOTAL	32 807

Les produits à recevoir correspondent aux écritures de fin d'exercice. Au-delà des produits à recevoir décrits dans la note de l'actif d'exploitation, ils comprennent les produits financiers à recevoir sur les placements financiers.

Trésorerie

La répartition des éléments d'actifs et passifs en fonction des activités d'accompagnement et de gestion de prêts, implique une trésorerie au 31 décembre 2023, constituée de la façon suivante :

Trésorerie	Montant
Activité de gestion des prêts	2 294 951
Activité d'accompagnement (1)	504 649
TOTAL	2 799 600

Au sein des capitaux propres, les reports à nouveau sont affectés à l'activité d'accompagnement et les autres fonds propres à l'activité de gestion des prêts.

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Exploitation	221
Financier	
Exceptionnel	
TOTAL	221

Les charges constatées d'avance concernent des factures reçues à la clôture de l'exercice, mais relatives à l'exercice suivant.

Notes sur le bilan passif

Détail des fonds propres – Sans droit de reprise

Le total des fonds propres sans droit de reprise s'élève à 4 481 733 euros au 31 décembre 2023 contre 4 462 789 euros au 31 décembre 2022.

Apport des fondateurs :

Organismes	2023	2022
3 M SANTE	7 622,45	7 622,45
ADEL	15 244,90	15 244,90
ALCATEL CIT	7 622,45	7 622,45
B.R.G.M.	7 622,45	7 622,45
BAUDIN	7 622,45	7 622,45
C.I.P.C.	30 489,80	30 489,80
CEPEM	7 622,45	7 622,45
CHAMBRE DE COMMERCE DU LOIRET	7 622,45	7 622,45
CHRISTIAN DIOR	7 622,45	7 622,45
CONSEIL GENERAL DU LOIRET	15 244,90	15 244,90
CREDIT AGRICOLE	3 811,23	3 811,23
CREDIT MUTUEL	15 244,90	15 244,90
E.D.F.	7 622,45	7 622,45
EKYOCENTRE	7 622,45	7 622,45
I.B.M.	7 622,45	7 622,45
J. DEERE	7 622,45	7 622,45
QUELLE	7 622,45	7 622,45
S.B.O.	7 622,45	7 622,45
SANDOZ	7 622,45	7 622,45
SIMEL	7 622,45	7 622,45
SOPROGEM	15 244,90	15 244,90
THOMSON	7 622,45	7 622,45
U.P.L	7 622,45	7 622,45
VILLE D'ORLEANS	15 244,90	15 244,90
	240 107,18	240 107,18

Apport des plateformes :

Organismes	2023	2022
BPVF	7 622,45	7 622,45
BRO	7 622,45	7 622,45
CCAO / Agglomération	512 867,35	512 867,35
ETAT / DATAR	30 490,00	30 490,00
CREDIT AGRICOLE	23 048,97	23 048,97
CONSEIL REGIONAL Pays Beauce/Gatinais-en-Pithiverais	15 244,90	15 244,90
CONSEIL REGIONAL Pays de Loire Beauce	22 867,35	22 867,35
CREDIT MUTUEL	7 500,00	7 500,00
CAISSE D'EPARGNE	30 244,90	30 244,90
CONSEIL REGIONAL Pays Giennois	15 244,90	15 244,90
CONSEIL REGIONAL Pays Loiret Sologne Val Sud	15 244,90	15 244,90
CONSEIL REGIONAL Pays Forêt d'Orléans Val de Loire	45 734,72	45 734,72
AGGLOMERATION DE MONTARGIS	15 000,00	15 000,00
CONSEIL DEPARTEMENTAL	650 000,00	650 000,00
FEDER	1 317 948,75	1 317 948,75
CONSEIL REGIONAL	580 000,00	580 000,00
TOTAL DES PLATEFORMES	3 296 681,64	3 296 681,64
FONDS DE REVITALISATION DU LOIRET	1 484 537,60	1 416 853,20
Années antérieures	-490 852,70	-471 721,43
Perte de l'année n-1	-48 741,11	-19 131,27
PERTES RESULTANT DE LA GESTION DES PRETS	-539 593,81	-490 852,70
TOTAL DES PLATEFORMES NET DES PERTES	4 241 625,43	4 222 682,14

Détail des fonds propres – Avec droit de reprise

Le total des fonds propres avec droit de reprise s'élève à 2 145 695 euros au 31 décembre 2023 contre 2 172 030 euros au 31 décembre 2022.

Apport des plateformes :

Organismes	2023	2022
CDC	745 500,00	745 500,00
CONSEIL REGIONAL	1 185 000,00	1 185 000,00
CONSEIL DEPARTEMENTAL	104 283,00	104 283,00
CAISSE D'EPARGNE	30 000,00	30 000,00
FEDER	482 000,00	482 000,00
TOTAL DES PLATEFORMES	2 546 783,00	2 546 783,00
Années antérieures	-374 752,59	-364 118,87
Perte de l'année n-1	-26 335,44	-10 633,72
PERTES RESULTANT DE LA GESTION DES PRETS	-401 088,03	-374 752,59

Apport des plateformes net des pertes cumulées

La répartition des pertes imputables aux apports avec droits de reprise peut être reconstituée de la façon suivante au 31 décembre 2023.

Organismes	Montant brut reçu (A)	Pertes issues du résultat gestion des prêts (dotations/reprises)			Pertes issues du résultat gestion des prêts (pertes définitives)			Apports nets des pertes issues des prov./rep. Au 31/12/2022 (A) - (B) - (C)
		Q/P Provision au 31/12/2021	Résultat 31/12/2022 provision/reprises	Total au 31/12/2022 des pertes issues des prov/rep. (B)	Cumul pertes au 31/12/2021 (hors QP Provision)	Résultat au 31/12/2022 pertes définitives	Total au 31/12/2022 des pertes définitives (C)	
CDC	745 500,00	-12 865,70	-6 571,51	-19 437,21	-96 832,71	-1 137,46	-97 970,17	628 092,62
CONSEIL REGIONAL	1 185 000,00	-20 450,51	-10 445,66	-30 896,17	-153 919,20	-1 808,03	-155 727,23	998 376,59
CONSEIL DEPARTEMENTAL	104 283,00	-1 799,70	-919,24	-2 718,94	-13 545,28	-159,11	-13 704,39	87 859,67
CAISSE D'EPARGNE	30 000,00	-517,73	-264,45	-782,18	-3 896,69	-45,77	-3 942,46	25 275,36
FEDER	482 000,00	-8 318,27	-4 248,78	-12 567,05	-62 606,80	-735,42	-63 342,22	406 090,73
TOTAL DES PLATEFORMES	2 546 783,00	-43 951,91	-22 449,65	-66 401,56	-330 800,68	-3 885,79	-334 686,47	2 145 694,97

Tableau de variation des capitaux propres

Poste	Début d'exercice	Affectation du résultat N-1	Autres variations	Fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds statutaires	240 107			240 107
Apport sans droit de reprise	3 296 682			3 296 682
Fonds de revitalisation du Loiret	1 416 853		67 684	1 484 538
Pertes sans droit de reprise	-490 853	-48 741		-539 594
Fonds propres avec droit de reprise				
Apports avec droit de reprise	2 546 783			2 546 783
Pertes avec droit de reprise	-374 753	-26 335		-401 088
Report à nouveau	427 193	82 846		510 039
Résultat de l'exercice	7 769	-7 769	-153 635	-153 635
Subventions d'investissement Provisions réglementées				
Capitaux propres	7 069 782	0	-85 951	6 983 831

Le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023 s'élève à <153 635,22 euros> et se compose de la façon suivante :

Résultat	Montant
Activité de gestion des prêts	<144 058,40>
Activité d'accompagnement	<9 576,82>
TOTAL	<153 635,22>

La répartition du résultat clos le 31 décembre 2023, selon les règles d'Initiative France et des statuts associatifs sera la suivante :

Résultat	Montant
Report à nouveau (activité d'accompagnement)	<9 576,82>
Perte fonds de prêts sans droit de reprise	<97 418,07>
Perte fonds de prêts avec droit de reprise	<46 640,32>
TOTAL	<153 635,22>

Le résultat d'accompagnement est affecté en report à nouveau.

Le résultat issu de la gestion du fonds de prêts est imputable aux apports avec et sans droit de reprise au prorata des différents apports réalisés.

La sous-répartition des pertes imputables sur les fonds de prêts relatives au résultat clos le 31 décembre 2023, selon les règles d'Initiative France sera la suivante :

Résultat	Imputables aux apports sans droit de reprise	Imputables aux apports avec droit de reprise	Total
Perte définitive	<43 091,89>	<20 630,87>	<63 722,76>
Perte issue des provisions/reprises	<54 326,18>	<26 009,45>	<80 335,63>
TOTAL	<97 418,07>	<46 640,32>	<144 058,39>

Provisions

Nature des provisions	A l'ouverture	Dotations	Reprises	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques & charges	80 932	30 975	57 700	54 207
TOTAL	80 932	30 975	57 700	54 207

Les provisions sont destinées à couvrir les risques et charges nettement précisés quant à leur objet et rendus probables par des événements survenus ou en cours à la clôture de l'exercice.

A la clôture au 31 décembre 2023, deux natures de provisions sont comptabilisées :

- Une provision complémentaire au titre des risques de pertes sur prêts d'un montant de 25 400 euros,
- Une provision au titre des indemnités de fin de carrière dont les caractéristiques sont décrites ci-après et représentant un montant de 28 807 euros.

La provision au titre des risques sur prêts est calculée en fonction de la moyenne des pertes nettes observées sur les 16 dernières années et en fonction du nombre d'ancienneté des prêts en cours.

La provision au titre des indemnités de fin de carrière en fonction des caractéristiques suivantes :

- Table de mortalité : 2012-2016 – femme
- Age de départ à la retraite : 65 ans
- Taux d'actualisation des salaires : 0,50 %
- Taux de progression des salaires : 1,50 %
- Taux de turnover : 5 %
- Taux de charges patronales : 35,47 %

Etat des dettes

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	11 476	11 476		
Dettes fiscales & sociales	33 087	33 087		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	117 317	117 317		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	161 881	161 881		

Les autres dettes comprennent :

- 109 084 euros au titre du Fonds de revitalisation du Loiret ;
- 8 233 euros au titre des commissions de garantie des porteurs de projets.

Charges à payer

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	7 538
Dettes fiscales & sociales	15 003
Autres dettes	8 233
TOTAL	30 774

Notes sur le compte de résultat

Composition du résultat

Le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023 se compose de la manière suivante :

Activité	Montant
Activité de gestion des prêts	<144 058,40>
Activité d'accompagnement (1)	<9 576,82>
TOTAL	<153 635,22>

Détail de la composition du résultat – Gestion des prêts

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)
Produits financiers	
Autres intérêts et produits assimilés	101 795
768001 Produits financiers sur placements	39 340
768200 Garanties PBI sur pertes des prêts	62 455
768300 Produits de gestion des prêts	
Reprises sur provisions et transferts de charges	74 884
786500 Reprise provision risque sur prêts	22 700
786620 Reprise dépréciation des impayés	52 184
Total des produits	176 679
Charges externes	
Autres services extérieurs	3 819
622611 Honoraires recouvrement – avocat	798
622615 Honoraires recouvrement	1 231
627800 Frais bancaires - gestion des prêts	1 790
Charges financières	
Dotations financières aux amortissements et provisions	155 220
686500 Dotation provision risque sur prêts	25 400
686620 Dotation dépréciation des impayés	129 820
Intérêts et charges assimilées	153 229
668200 Pertes sur prêts d'honneur	153 229
Charges exceptionnelles	
Impôts sur les sociétés (VI)	8 470
695000 Impôts sur les produits financiers	8 470
Total des charges	320 738
SOLDE CREDITEUR = DEFICIT	<144 058>

Montant des concours publics et subventions reçues

Concours publics / subventions	Année 2023			Année 2022		
	Concours publics	Subv. Exploitation	Subv. investissements	Concours publics	Subv. Exploitation	Subv. investissements
Union Européenne		26 348			79 217	
Etat						
Conseil Régional		12 000			12 000	
Conseil Départemental		171 879			146 373	
Intercommunalités		7 780				
Autres						
TOTAL		218 007			237 590	

Les fonds FEDER issus de l'Union Européenne sont comptabilisés en produits exceptionnels car ils concernent des versements au titre des exercices antérieurs.

Cotisations

Le règlement ANC 2018-06 offre certaines options de comptabilisation concernant les cotisations. L'association Initiative Loiret a retenue celle de comptabiliser les cotisations en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements.

Les cotisations sont considérées comme sans contrepartie.

Générosité du public

L'association Initiative Loiret ne fait pas appel à la générosité du public. L'annexe des comptes annuels est adaptée avec l'absence des obligations incombant aux organismes à but non lucratifs faisant appel à la générosité du public.

Contributions volontaires en nature

Le règlement ANC 2018-06 et plus précisément l'article 431-10 précise que l'entité doit fournir des informations sur les contributions volontaires en nature dont elle bénéficie.

Les contributions volontaires en nature sont comptabilisées.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains,
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad'hoc.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 73 816 euros, répartie de la façon suivante :

- au titre du bénévolat des comités : 817 heures à 60 € soit 49 021 euros ;
- au titre du bénévolat des parrainages : 413 heures à 60 € soit 24 795 euros.

Le taux horaire de 60 euros est préconisé par Initiative France.

Abandon de frais par les bénévoles

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.

Effectif moyen

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et des bénévoles concourant à l'activité.

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	3
Agents de maîtrise & techniciens	
Employés	1
Ouvriers	
Apprentis sous contrat	
TOTAL	4

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat se décompose comme suit :

- les honoraires comptabilisés au titre du contrôle légal des comptes : 6 875 euros,
- les honoraires comptabilisés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes : néant.

Engagements hors bilan

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément au titre de l'exercice clos et non décaissés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan. Ces prêts s'élèvent à 563 700 euros (47 bénéficiaires).