



Assemblée générale du 25 Juin 2022

Note de la trésorière

Éléments marquants de l'exercice 2021

L'année 2021 a encore été marquée par la crise sanitaire et plusieurs phases de confinement et/ou de télétravail. Malgré ce contexte, l'activité du Grdr s'est globalement bien poursuivie avec un niveau d'exécution des projets plus important que celui retenu dans le BP prudentiel adopté, et ce dans de bonnes conditions en terme de trésorerie.

D'autre part, le renouvellement de l'activité s'est poursuivi, notamment avec l'AFD, les produits constatés d'avance restant cependant à consolider en 2022 avec le lancement de la nouvelle programmation européenne.

I – AU COMPTE DE RESULTAT

LES CHARGES

Un budget réalisé qui retrouve son niveau d'avant COVID

Le budget réalisé (BR) en 2021 est de 6.7 M€ soit de 15% supérieur au BP21 arrêté à 5,7M€ et voté au CA du 13 février 2021.

Pour rappel l'élaboration du BP21 s'est basée sur 2 hypothèses :

- Hypothèse 1 un BP à 6,7 M€ basé sur les ressources acquises sans ratio prudentiel ;
- Hypothèse 2 un BP à 5,7 basé sur une pondération des réalisations des nouveaux projets (-20 à -40%) motivée par l'incertitude que faisait peser l'évolution de la pandémie COVID-19 sur les activités de terrain.

L'évolution de la situation pandémique et la levée partielle des restrictions courant 2021 ont permis un bon niveau de réalisation des activités du Grdr avec un effet de rattrapage suite à 2020 ; le budget exécuté en 2020 étant de 5.7 M€, en baisse par rapport à 2019 (6.9 M€).

Les principales évolutions des charges d'exploitation sont :

- La masse salariale globale (siège social, cellules et antennes) est de 2,7M€ (+400K);
- Les frais de structure sont de 407k€, couverts par les marges pour couverture des frais de structure dégagés par les programmes.
- Les charges d'exploitation (hors masse salariale et frais de structure) sont de 3,4M€. Elles regroupent toutes les charges liées à la mise en œuvre des projets y compris les provisions pour risque.
- Les dotations aux amortissements et provisions : une augmentation de 49K€ sur la dotation aux provisions, et une augmentation de 13K€ sur la dotation aux amortissements correspondant aux investissements effectués lors de l'installation dans les nouveaux locaux.

Ceci étant, vu le budget supérieur de 1M€ par rapport à l'année dernière, les charges ont augmenté dans la même proportion.

LES PRODUITS

Origine et répartition des ressources :

Comme en 2019 et 2020, l'AFD est notre premier bailleur. L'Union Européenne est le second partenaire.

On observe une grande fidélité des partenaires que cela soit les ressources des collectivités territoriales et de l'Etat (issues essentiellement des fonds déconcentrés européens et français en Hauts-de-France et en Île-de-France et des ministères centraux) et les fonds privés qui concernent principalement la Fondation Abbé Pierre et le CCFD terre solidaire.

A noter une augmentation significative des prestations de service initiées par des formations effectuées en Ile de France et Haut de France de 62K€ (après une baisse importante en 2020 du fait du COVID).

RESULTAT DE L'EXERCICE 2021

Le résultat est positif pour 2021 d'un montant de 40 747,72 €.

Il est proposé de l'affecter au compte de report à nouveau afin d'augmenter les fonds propres de l'association qui s'élèveront ainsi à 182.485€.

II- AU BILAN

Le total bilan est en baisse par rapport à 2020 de 2,4M€. L'année 2021 est caractérisée par une baisse des produits constatés d'avance.

En effet, ils s'élèvent à 9,9M€ avec un renouvellement d'activité en 2021 de 3,7 M€. On note donc une baisse de presque 40% par rapport à 2020 (100% de renouvellement soit 6M€). Cette baisse peut s'expliquer par plusieurs facteurs dont le plus important est le gap du cycle de programmation de l'UE (fin du cycle 14-20 et retard de démarrage du cycle 21-27).

Les PCA de 2021 pour 2022 sont de 6,9M€. Le niveau de renouvellement de l'activité en 2022 bien qu'il soit en bonne voie, convention pôle littoral 2M€ acquis, et plusieurs autres programmes acquis au Mali (1M€) en Mauritanie (500k€), au Sénégal (200k€) et en France (300k€), elle doit être particulièrement active pour garantir un renouvellement à 100% cette année.

Nos pertes se chiffrent à 76k€ et cumulent des pertes antérieures sur partenaires et projets pour 60k€ et 16k€ de charges 2021 non couvertes sur les terrains.

Les provisions pour risques ont été évaluées à 138 050 € en hausse par rapport à 2020 de 52 080€ du fait des provisions pour risque sur plusieurs programmes. Ce niveau de provisionnement permet une gestion des risques à un niveau satisfaisant.

Conclusion

Le Grdr a quasiment retrouvé le niveau d'activité de 2019 (celui-ci étant en hausse par rapport aux années précédentes). L'impact du COVID a été limité, grâce à la grande adaptation des équipes et des partenaires locaux.

Du point de vue de la gestion financière, plusieurs outils de suivi et pilotage ont permis de consolider le contrôle interne et d'améliorer la gestion des risques. L'enjeu financier majeur pour 2022 est de pouvoir renouveler l'activité, ce qui est d'ores et déjà en bonne voie.

Bilan Grdr 2021, AG 25 juin 2022							
ACTIF	2021			2020	PASSIF	2021	2020
	Brut	Amortissement	Net				
ACTIF IMMOBILISE					FONDS PROPRES		
Immobilisations incorporelles					Fonds propres sans droit de reprise		
Frais d'établissement					Fonds propres statutaires		
Frais de recherche et de développement					Fonds propres complémentaires		
Dotations temporaires d'usufruit					Fonds propres avec droit de reprise	115 847	118 137
Concessions, brevets, marques			0	0	Fonds statutaires		
Immobilisations en cours					Fonds propres complémentaires		
Avances et acomptes					Ecart de réévaluation		
					Réserves		
Immobilisations corporelles					Réserves statutaires ou contractuelles		
Terrains	18 294	0	18 294	18 294	Réserves pour projet de l'entité		
Constructions	10 000	0	10 000	10 000	Autres		
Installations techniques matériels outillages i	210 877	75 410	135 467	4 592	Report à nouveau	25 890	10 400
Immobilisation corporelles en cours	16 726	0	16 726	0	Excédent ou déficit de l'entreprise	40 748	15 490
Avance et acomptes					Situation nette (sous total)	182 485	144 027
Bien reçu par legs ou donations destinés à être cédés					Fonds propres consommables		
Immobilisations financières					Subvention d'investissement		
Participations et créances rattachées					Provisions réglementées		
Autres titres immobilisés					TOTAL (I)	182 485	144 027
prêts					FONDS REPORTES ET DEDIES		
autres	21 693	8 272	13 421	21 572	Fonds reportés liés au legs ou donations		
					Fonds dédiés		
TOTAL (I)	277 590	83 682	193 908	54 458	TOTAL (II)	0	0
					Provision pour risques	138 050	85 970
ACTIF CIRCULANT					Provision pour charges		
Stocks et en-cours					TOTAL (III)	138 050	85 970
Créances					DETTES		
Créances clients	5 553 386		5 553 386	7 986 828	Emprunts obligataires		
Créances reçues par legs ou donation					Emprunts et dettes auprès des Ets de crédit	234 458	322 994
Autres	313 321		313 321	263 732	Emprunts et dettes financières versés		
Valeurs mobilières de placement	12 794		12 794	12 702	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	172 988	77 022
Instruments de trésorerie					Dettes des legs ou donations		
Disponibles	2 269 993		2 269 993	2 483 434	Dettes fiscales ou sociales	250 375	213 996
Charges constatées d'avance	51 538		51 538	4 960	Dettes sur immobilisation ou comptes rattachés		
TOTAL (II)	8 201 032	0	8 201 032	10 751 656	Autres dettes	398 647	18 226
Frais d'émission des emprunts (III)					Instruments de trésorerie		
Prime de remboursement des emprunts (IV)					Produits constatés d'avance	7 017 937	9 943 881
					TOTAL (IV)	8 074 405	10 576 118
Ecart de conversion actifs (V)					Ecart de conversion (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	8 478 623	83 683	8 394 941	10 806 115	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	8 394 941	10 806 115

Compte de résultat Grdr 2021 - AG du 25 juin 2022					
	2021	2020		2021	2020
COMPTE DE RESULTAT			COMPTE DE RESULTAT		
PRODUITS D'EXPLOITATION			PRODUITS FINANCIERS		
			De participation		
Cotisations	3 698	1 069	D'autres valeurs mobilières et créance de l'actif immobilisé		
Ventes de biens et services			Autres intérêts et produits assimilés	478	148
Ventes de biens		8 055	Différence positive de change	8 857	13 314
<i>dont vente de dons en nature</i>			Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Ventes de prestations de service	74 187	12 875	TOTAL (III)	9 336	13 462
<i>dont parrainages</i>			CHARGES FINANCIERES		
Produits de tiers financeurs			Les charges d'intérêts	6 151	0
Concours publics et subvention d'exploitation	6 482 848	5 591 006	Perte sur créances rattachées à des participations		
Versement des fondateurs ou consommation de la dotation consommable			Escomptes accordés		
Ressources liées à la générosité du public	2 611	5 980	Différence négative de change	39 622	34 604
<i>Dons manuels</i>			Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<i>Mécénats</i>			Autres charges financières		
<i>Legs donation et assurance vie</i>			TOTAL (IV)	45 773	34 604
Reprise sur amortissements, dépréciations, provision et transfert de charge	133 607	25 645	RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-36 437	-21 142
Utilisation des fonds dédiés			PRODUITS EXCEPTIONNELS		
TOTAL (I)	6 696 952	5 644 630	Sur opérations de gestion	111	25 773
CHARGES D'EXPLOITATION			Sur opérations de capital		
Achat de marchandises	515 297	612 650	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Variation de Stock			TOTAL (V)	111	25 773
Autres achats et charges externes	1 500 345	1 384 693	CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Aides financières			Sur opérations de gestion	16 429	18 412
Impôts, taxes et versements assimilés	125 879	139 105	Sur opération en capital		
Salaires et traitements	2 057 116	1 578 816	Dotations aux amortissements et aux dépréciations des provisions		
Charges sociales	518 138	545 200	TOTAL (VI)	16 429	18 412
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	16 036	2 857	RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-16 318	7 361
Dotation aux provisions	82 577	33 473	Participation des salariés au résultat (VII)		
Report en fonds dédiés			Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Autres charges	1 788 060	1 318 565	TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	6 706 398	5 683 865
TOTAL (II)	6 603 448	5 615 359	TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	6 665 649	5 668 375
RESULTAT D'EXPLOITATION	93 504	29 271	EXCEDENT OU DEFICIT	40 748	15 490
			CONTRIBUTIONS VOLONTAIRE OU EN NATURE		
			Dons en nature		
			Prestation en Nature		
			Bénévolat		
			TOTAL		
			CHARGES DE CONTRIBUTION VOLONTAIRE EN NATURE		
			Secours en Nature		
			Mise à disposition gratuite des biens		
			Prestation en Nature		
			Personnel bénévole		