

**MAISON POUR TOUS
«LA BORDERIE »**

1 RUE VICTOR HUGO

57 240 NILVANGE

Rapport sur les comptes annuels du Commissaire aux Comptes

Exercice clos le 31 décembre 2023

MAISON POUR TOUS

«LA BORDERIE »

1, rue Victor HUGO

57 240 NILVANGE

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 MAISON POUR TOUS «LA BORDERIE » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.



Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur 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.

Clients

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, notre appréciation des clients et des provisions pour dépréciations, s'est fondée sur :

- L'obtention des éléments probants justifiant les soldes et les provisions constituées ;
- Les travaux sur le respect de la séparation des exercices ;
- L'analyse de l'ancienneté des créances.

Fournisseurs

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, notre appréciation des fournisseurs s'est fondée sur :

- L'obtention des éléments probants justifiant les soldes, ainsi que leur apurement sur l'exercice suivant ;
- Les travaux sur le respect de la séparation des exercices.

Subventions d'exploitation

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, notre appréciation du montant des subventions d'exploitation s'est fondée sur l'obtention des éléments probants justifiant les soldes constitués ; les travaux sur le respect de la séparation des exercices et le respect des objectifs assignés à l'association.

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 notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur les éléments de ces comptes pris isolément.

Vérifications spécifiques

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres du Conseil d'Administration.



Responsabilités 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 du 21 mai 2024.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre 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.



Yutz, le 6 juin 2024

E.M.M. AUDIT
Commissaire aux Comptes

Damien LEHURAUX
Commissaire aux Comptes

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Autres immobilisations incorporelles</i>	3 660	3 660		
Immobilisations corporelles				
<i>Installations techniques, matériels et outillages industriels</i>	12 084	11 627	457	932
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	99 125	97 161	1 964	5 759
Immobilisations financières				
<i>Autres immobilisations financières</i>	150		150	150
Total I	115 020	112 449	2 570	6 841
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
<i>Avances et acomptes versés sur commandes</i>	3 496		3 496	3 168
Créances				
<i>Créances usagers et comptes rattachés</i>	8 474		8 474	9 914
<i>Autres créances</i>	68 578		68 578	123 365
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Disponibilités</i>	74 612		74 612	25 570
<i>Charges constatés d'avance</i>	948		948	432
Total II	156 107		156 107	162 449
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	271 127	112 449	158 678	169 290
Legs nets à réaliser : acceptés par les organes statutairements compétents autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre :				



Bilan passif

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau	91 835	92 085
Excédent ou Déficit hors activités sociales et médico-sociales	-180	-250
Situation nette (sous-total)	91 655	91 835
Subventions d'investissement	3 797	8 700
Total I	95 452	100 535
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 490	29 648
Dettes fiscales et sociales	41 735	39 107
Total IV	63 225	68 755
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	158 678	169 290
(1) Dont à plus d'un an (a)		
Dont à moins d'un an (a)	63 225	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		



Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
Ventes de biens et de services	227 396		203 922		23 474	11,51
Ventes de biens						
Ventes de prestations services	227 396	37,86	203 922	38,91	23 474	11,51
Produits de tiers financeurs	373 239		320 184		53 054	16,57
Concours publics et subventions d'exploitation	373 239	62,14	320 184	61,09	53 054	16,57
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom						
Ressources liées à la générosité du public						
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch	20 399	3,40	53 383	10,19	-32 983	-61,79
Utilisation des fonds dédiés						
Autres produits			14		-14	-100,00
Total I	621 034	103,40	577 503	110,19	43 531	7,54
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes	266 120	44,31	258 570	49,34	7 550	2,92
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	7 901	1,32	11 208	2,14	-3 307	-29,50
Salaires et traitements	292 014	48,62	298 362	56,93	-6 349	-2,13
Charges sociales	66 515	11,07	74 501	14,21	-7 987	-10,72
Dotations aux amortissements et aux dépréciati	4 270	0,71	4 307	0,82	-37	-0,86
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	2 134	0,36	4 345	0,83	-2 211	-50,89
Total II	638 953	106,38	651 294	124,27	-12 341	-1,89
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-17 919	-2,98	-73 791	-14,08	55 872	-75,72
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti						
Autres intérêts et produits assimilés	1 310	0,22	225	0,04	1 086	483,44
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de						
Différences positives de change						
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla						
Total III	1 310	0,22	225	0,04	1 086	483,44
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi						
Intérêts et charges assililées						
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla						
Total IV	1 310	0,22	225	0,04	1 086	483,44
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-16 609	-2,77	-73 566	-14,04	56 958	-77,42
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-I)						
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion	16 832	2,80	71 224	13,59	-54 392	-76,37
Sur opérations en capital						
Reprises provisions, dép., et transferts de charg	4 902	0,82	4 939	0,94	-37	-0,75
Total V	21 734	3,62	76 164	14,53	-54 429	-71,46



Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion	5 306	0,88	2 847	0,54	2 458	86,33
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi						
Total VI	5 306	0,88	2 847	0,54	2 458	86,33
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	16 429	2,74	73 316	13,99	-56 888	-77,59
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	644 079	107,23	653 891	124,76	-9 813	-1,50
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VI	644 259	107,26	654 141	124,81	-9 883	-1,51
EXCEDENT OU DEFICIT	-180	-0,03	-250	-0,05	70	-28,04
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
Dons en nature	133 953		128 807		5 146	4,00
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	133 953		128 807		5 146	4,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite	120 046		115 753		4 293	3,71
Prestations en nature						
Personnel bénévole	13 907		13 054		853	6,54
TOTAL	133 953		128 807		5 146	4,00



Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 158 678 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 180 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 10/04/2024

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- 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. Sauf mention, les montants sont exprimés en €.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 3 à 5 ans
- * Matériel de transport : 5 ans
- * Matériel de bureau : 3 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 5 à 10 ans



La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables**Créances**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les créances antérieures ont fait l'objet d'une étude particulière cet exercice. Les créances liées aux associations adhérentes ont été étudiées et ont fait l'objet soit d'une provision soit d'un enregistrement en créances irrécouvrables en cas de disparition de l'association.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.



Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Immobilisations incorporelles	3 660			3 660
Immobilisations corporelles	111 209			111 209
Immobilisations financières	150			150
Total	150			115 020
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles	3 660			3 660
Immobilisations corporelles	104 518	4 270		108 789
Immobilisations financières				
Total	108 179	4 270		112 449
ACTIF NET				2 570



Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 78 150 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	150		150
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	8 474	8 474	
Autres	68 578	68 578	
Charges constatées d'avance	948	948	
Total	78 150	78 000	150
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients - factures à établir	8 474
Charges sociales - produits à recev	89
Divers - produits à recevoir	240
Total	8 803

	Solde au 01/01/2023	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2023
Report à Nouveau	92 085	91 835	91 835	92 085	91 835
Résultat de l'exercice	-250	250	-180	-250	-180
Subvention d'investissement	8 700			4 902	3 797
Total Capitaux Propres	100 535	92 085	91 655	96 737	95 452

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves hors activités sociales		-250		-250	
Réserves des activités sociales					
RAN hors activités sociales	92 085			250	91 835
RAN des activités sociales					
Exc.ou Déficit hors activ.sociales	-250	250		180	-180
Exc.ou Déficit des activités sociales					
Situation nette	91 835			180	91 655
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	8 700			4 902	3 797
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	100 535			5 082	95 452



Notes sur le bilan

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 63 225 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 490	21 490		
Dettes fiscales et sociales	41 735	41 735		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance				
Total	63 225	63 225		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	5 182
Dettes provis. pr congés à payer	18 339
Charges sociales s/congés à payer	3 937
Etat - autres charges à payer	4 826
Total	32 284



Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	904		
Total	904		



Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation			326 595	46 524	120	373 239
Subventions d'équilibre			16 162			16 162
Subventions d'investissement			1 632	3 270		4 902
						394 303

Charges et Produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Pénalités, amendes fiscales et pénales	25	
Subventions d'équilibre		16 162
Subventions d'investissement virées au résultat		4 902
TOTAL	25	21 064



Autres informations

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	133 953	128 807
Total	133 953	128 807
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	120 046	115 753
Prestations		
Personnel bénévole	13 907	13 054
Total	133 953	128 807

Donations

Fonds dédiés

Ressources provenant de la générosité du public

	A l'ouverture de l' exercice	Reports A	Utilisations Montant global B	Utilisations Dont rembours. C	Transferts C	A la clôture de l'exercice Montant global A - B + C	A la clôture de l'exercice Dont fonds dédiés
Sous total							
Sous total							
TOTAL							

