

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

ASSOCIATION POINTCARRE

20 Bis, rue Gabriel Péri

93200 SAINT DENIS



SAS A CAPITAL VARIABLE – 107, Cours de Vincennes – 75020 PARIS

TEL : 01 46 59 44 00 – FAX 01 46 59 46 00

RCS PARIS 398 665 117 – Code APE 6920 Z

E-MAIL : cabaudirex@wanadoo.fr

AUDIREX COMMUNICATION

*Expertise comptable Tableau de l'Ordre de PARIS – I.d.F
Commissariat aux comptes Compagnie Régionale de PARIS*

Aux membres de l'association de POINTCARRE

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association POINTCARRE 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. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.



AUDIREX COMMUNICATION

*Expertise comptable Tableau de l'Ordre de PARIS – I.d.F
Commissariat aux comptes Compagnie Régionale de PARIS*

Vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 compte rendu financier de la Trésorière et dans les autres documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuel.

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 Président.

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.821-55 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.



AUDIREX COMMUNICATION


Expertise comptable Tableau de l'Ordre de PARIS – I.d.F
Commissariat aux comptes Compagnie Régionale de PARIS

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 POINTCARRE 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 Paris,
Le 4 Décembre 2024


La Commissaire aux Comptes
Claude-Marie LEROY

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	38 688	10 034	28 654	18 144	10 510	57.92
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	500		500	500		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres	250		250	250		
	Total I	39 438	10 034	29 404	18 894	10 510	55.62
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	55 277		55 277	92 193	-36 916	-40.04
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	87 174		87 174	15 090	72 084	477.71
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
Comptes de Régularisation	Disponibilités	49 968		49 968	72 338	-22 370	-30.92
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	192 419		192 419	179 620	12 799	7.13
	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	231 857	10 034	221 823	198 514	23 309	11.74

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à plus d'un an

Chang

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12		Exercice N-1 31/12/2022 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	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						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité	76 847		48 529		28 318	58.35
	Autres						
	Report à nouveau						
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	52 929		28 318		24 611	86.91
	Situation nette (sous total)	129 776		76 847		52 929	68.88
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement	21 528		31 871		-10 343	-32.45
	Provisions réglementées						
PROVISIONS	Total I	151 304		108 718		42 586	39.17
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés	10 800		7 000		3 800	54.29
	Total II	10 800		7 000		3 800	54.29
	Provisions pour risques			6 000		-6 000	-100.00
	Provisions pour charges						
	Total III			6 000		-6 000	-100.00
DETTES (I)							
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses	5 009		5 009			
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	34 637		62 169		-27 532	-44.29
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	16 787		9 618		7 169	74.54
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	3 285				3 285	
Ecart N / N-1	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
	Total IV	59 719		76 796		-17 077	-22.24
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	221 823		198 514		23 309	11.74

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

59 71976 796

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTES DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens	25 518		61 877		-36 359	-58.76
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	60 746		20 523		40 223	195.99
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	335 808		198 237		137 571	69.40
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels			40		-40	-100.00
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières			41 000		-41 000	-100.00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	6 000				6 000	
Utilisations des fonds dédiés	7 000				7 000	
Autres produits	1		9		-9	-94.68
Total I	435 073		321 686		113 387	35.25
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	86 518		103 535		-17 017	-16.44
Aides financières	4 531				4 531	
Impôts, taxes et versements assimilés	1 701				1 701	
Salaires et traitements	271 129		175 636		95 493	54.37
Charges sociales	16 377		11 653		4 724	40.53
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	7 464		5 988		1 476	24.65
Dotations aux provisions			6 000		-6 000	-100.00
Reports en fonds dédiés	10 800		7 000		3 800	54.29
Autres charges	83		9		74	802.82
Total II	398 603		309 821		88 782	28.66
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	36 469		11 865		24 604	207.37

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III						
Charges financières						
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. Résultat financier (III-IV)						
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	36 469		11 865		24 604	207.37
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital	16 460		16 453		6	0.04
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V	16 460		16 453		6	0.04
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI						
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	16 460		16 453		6	0.04
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I+III+V)	451 532		338 140		113 393	33.53
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	398 603		309 821		88 782	28.66
5. EXCEDENT OU DEFICIT	52 929		28 318		24 611	86.91

Cheney

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 221 822.87 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 435 072.81 Euros et dégageant un excédent de 52 929.02 Euros.

L'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.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

Description de l'objet social :

L'association POINTCARRE est une association régie par la loi du 1er juillet 1901. Elle a pour objet de faciliter le retour à l'emploi des personnes rencontrant des difficultés sociales et professionnelles par des dispositifs de formation, d'apprentissage et d'insertion. Par son objet et ses activités l'association relève de l'Insertion par l'Activité Économique (IAE).

Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

L'association POINTCARRE a pour activité la production d'objets publicitaires et créatifs en réemploi destinées aux entreprises, collectivités ou associations. Pour cela, l'association accompagne le parcours socio-professionnel des salariés en insertion et met en place des filières de récupération

ANNEXE

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

Description des moyens mis en oeuvre :

L'association POINTCARRE a mis en place une équipe pluridisciplinaire de deux encadrants techniques, d'une conseillère d'insertion/responsable administrative et d'un directeur. Cela leur permet d'accueillir 10 opérateurs/rices machines en contrat d'insertion professionnelle dans les locaux disposant de machines spécifiques (fraiseuse numérique, découpeuse laser, plotter de découpe, presse à chaud, etc.).

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	20 555		21 168
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	4 016		1 337
TOTAL	24 571		22 505
Autres participations	500		
Prêts, autres immobilisations financières	250		
TOTAL	750		
TOTAL GENERAL	25 321		22 505

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		8 388	33 334	33 334
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			5 353	5 353
TOTAL		8 388	38 688	38 688
Autres participations			500	500
Prêts, autres immobilisations financières			250	250
TOTAL			750	750
TOTAL GENERAL		8 388	39 438	39 438

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	4 920	5 900	3 857	6 963
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 507	1 564		3 071
TOTAL	6 427	7 464	3 857	10 034
TOTAL GENERAL	6 427	7 464	3 857	10 034



ANNEXE

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

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.techniques matériel outillage indus.	5 900				
Matériel de bureau informatique mobilier	1 564				
TOTAL	7 464				
TOTAL GENERAL	7 464				

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Réserves	48 529		28 318		76 847
Excédent ou déficit de l'exercice	28 318		52 929	28 318	52 929
Situation nette	76 847		109 565	56 636	129 776
Subventions d'investissement	31 871		15 000	25 343	21 528
TOTAL I	108 718		96 247	53 661	151 304

Chang

ASSOCIATION POINTCARRE
93200 ST DENIS

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation INSER'SPORT REEMPLOI	7 000		7 000		10 800	10 800	10 800
	7 000		7 000		10 800	10 800	10 800
TOTAL	7 000		7 000		10 800	10 800	10 800

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

Cheney

ANNEXE

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

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	6 000		6 000		
TOTAL	6 000		6 000		
TOTAL GENERAL	6 000		6 000		
Dont dotations et reprises d'exploitation			6 000		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 100
Total	18 100

ANNEXE

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

Détail des charges à payer

	Montant
HONORAIRES COMPTABLES 2023	3 200
HONORAIRES CAC 2023	2 900
COOPERATIVE POINTCARRE LOYER 2S2023	12 000
Total	18 100

Subventions d'équipement

FONDS DE DEVELOPEMENT D'INSERTION : 25 177 €
MAIRIE DE ST DENIS : 10 000 €
DEPARTEMENT 93 DEVELOPEMENT OBJETS : 8 000 €
DEPARTEMENT 93 AGIR IN 93 : 15 000 €

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

Rémunérations allouées aux membres	Montant
des organes de direction ou de gérance	600
Total	600

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 2 914 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 2 914 €
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0€

Cheney

ANNEXE

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

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.
Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Cheney