

## COMPTES ANNUELS

---



**BILAN ACTIF**

<b>ACTIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2023 12			<b>Exercice N-1</b> 31/12/2022 12	<b>Ecart N / N-1</b>	
		<b>Brut</b>	<b>Amortissements et Provisions</b>	<b>Net</b>	<b>Net</b>	<b>Euros</b>	<b>%</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	7 440	6 019	1 421	175	1 246	712.00
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles	873	873				
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	60 037	49 174	10 864	2 128	8 736	410.60
	Autres immobilisations corporelles	62 881	40 548	22 333	10 243	12 090	118.04
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations financières (2)</b>						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés	8		8	8		
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
<b>Total I</b>		131 239	96 614	34 626	12 553	22 072	175.83
<b>Comptes de liaison Total II</b>							
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>Stocks et en cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements	848		848	1 207	-359	-29.77
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>Créances (3)</b>						
	Créances usagers et comptes rattachés	7 044		7 044	7 690	-647	-8.41
	Autres créances	66 685		66 685	62 705	3 980	6.35
<b>Comptes de Régularisation</b>	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	369 193		369 193	342 636	26 557	7.75
	Charges constatées d'avance (3)	2 686		2 686	3 719	-1 033	-27.77
	<b>Total III</b>	446 456		446 456	417 958	28 498	6.82
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		577 696	96 614	481 082	430 511	50 571	11.75

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

**BILAN PASSIF**

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2023 12		<b>Exercice N-1</b> 31/12/2022 12		<b>Ecart N / N-1</b>	
						<b>Euros</b>	<b>%</b>
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecart de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	346 285		300 153		46 132	15.37
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	46 371		46 132		240	0.52
	<b>Autres fonds associatifs</b>						
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports						
	Legs et donations						
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs						
	Ecart de réévaluation						
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	1 118				1 118	
	Provisions réglementées						
	Droit des propriétaires						
	<b>Total I</b>	393 774		346 285		47 489	13.71
	<b>Total II</b>						
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Comptes de liaison						
	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
<b>DETTES (1)</b>	<b>Total III</b>						
	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 104		21 073		-3 969	-18.83
	Dettes fiscales et sociales	44 135		36 970		7 165	19.38
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	26 069		26 069			
	Instruments de trésorerie						
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance			115		-115	-100.00
	<b>Total IV</b>	87 308		84 227		3 082	3.66
	Ecart de conversion passif (V)						
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>		481 082		430 511		50 571	11.75

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

87 308 84 112

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

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	302	511	281	034	21 478	7.64
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	303	402	307	612	-4 211	-1.37
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	1	280	8	369	-7 089	-84.71
Collectes						
Cotisations	130		140		-10	-7.14
Autres produits	32				32	
<b>Total I</b>	607	354	597	155	10 199	1.71
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements	26	722	24	305	2 417	9.94
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	359		-211		570	270.35
Autres achats et charges externes	217	812	199	795	18 017	9.02
Impôts, taxes et versements assimilés	5	949	6	554	-605	-9.24
Salaires et traitements	251	708	256	555	-4 847	-1.89
Charges sociales	55	456	54	832	624	1.14
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	6	184	5	804	380	6.54
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)			58		-58	-100.00
<b>Total II</b>	564	190	547	693	16 498	3.01
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	43	164	49	462	-6 299	-12.73
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(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	%
<b>Produits financiers</b>						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés	4 139		1 279		2 860	223.57
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total V</b>	4 139		1 279		2 860	223.57
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total VI</b>						
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	4 139		1 279		2 860	223.57
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	47 303		50 742		-3 439	-6.78
<b>Produits exceptionnels</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	220				220	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	351				351	
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total VII</b>	571				571	
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			4 610		-4 610	-100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 503				1 503	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
<b>Total VIII</b>	1 503		4 610		-3 107	-67.40
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	-932		-4 610		3 678	79.79
Impôts sur les bénéfices (IX)						
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	612 065		598 434		13 631	2.28
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	565 693		552 303		13 391	2.42
<b>Solde intermédiaire</b>	46 371		46 132		240	0.52
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	46 371		46 132		240	0.52

## **ANNEXE**

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

### **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Nous vous relatons les faits suivants :

- la capacité d'autofinancement résultant de l'addition du résultat net et des amortissements s'élève à 53 707 € contre 51 936 € pour l'exercice précédent ;
- les prestations de services se sont élevées à contre 281 034 € l'exercice précédent. Elles correspondent à la prestation de service unique (PSU) et à la participation des familles. Les participations des entreprises et de la mairie, détaillées ci-après, figurent conformément aux exigences de la CAF.

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Nous n'avons aucun élément postérieur à la clôture de l'exercice et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler.

### **- 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, ainsi que des règlements ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 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.

**ANNEXE**

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

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

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	6 478		1 836
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	51 483		10 352
Installations générales agencements aménagements divers	51 710		17 571
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 398		
TOTAL	106 591		27 923
Autres titres immobilisés	8		
TOTAL	8		
TOTAL GENERAL	113 076		29 759

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			8 314	8 314
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 798	60 037	60 037
Installations générales agencements aménagements divers		9 798	59 483	59 483
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 398	3 398
TOTAL		11 596	122 918	122 918
Autres titres immobilisés			8	8
TOTAL			8	8
TOTAL GENERAL		11 596	131 239	131 239

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	6 303	590		6 893
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 355	1 616	1 798	49 174
Installations générales agencements aménagements divers	41 996	3 527	8 295	37 228
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 869	450		3 319
TOTAL	94 220	5 594	10 093	89 721
TOTAL GENERAL	100 523	6 184	10 093	96 614

**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
Autres immob.incorporelles TOTAL	590				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 616				
Instal.générales agenc.aménag.divers	3 527				
Matériel de bureau informatique mobilier	450				
TOTAL	5 594				
TOTAL GENERAL	6 184				

**Etat des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	7 044	7 044	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	134	134	
Divers état et autres collectivités publiques	65 858	65 858	
Débiteurs divers	693	693	
Charges constatées d'avance	2 686	2 686	
TOTAL	76 415	76 415	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	17 104	17 104		
Personnel et comptes rattachés	21 295	21 295		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 964	17 964		
Autres impôts taxes et assimilés	4 877	4 877		
Autres dettes	26 069	26 069		
TOTAL	87 308	87 308		

**Evaluation des amortissements**

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

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels informatiques	Linéaire	1 à 3 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Installations et agencements	Linéaire	5 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	3 ans

**Evaluation des matières et marchandises**

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition selon la méthode du coût d'achat moyen pondéré.

Les frais de stockage n'ont pas été pris en compte pour l'évaluation des stocks.

**Evaluation des produits et en cours**

Les produits et en cours de production ont été évalués à leur coût de production. Les recettes de la crèche sont réparties de la manière suivante :

- prestation de service unique (PSU) : déterminée par le produit du nombre d'heures facturées et du montant de la PSU (5.93 € pour 2023), déduction faite des participations "familles", le montant de cette subvention octroyée par la CAFest estimé à 171 874 €. LA PSU MSA est quant à elle estimée à 12 145 € ;

## ANNEXE

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

- subvention d'exploitation (ponctuelles) de la CAF pour 3 245 € correspondant à "l'aide Type fonctionnement" ;
- participation de la mairie concernant les places réservées par la municipalité de Guérande pour les enfants des administrés (10 places réservées) pour un montant de 99 950 € ;
- participation directe des familles pour 115 825 € ;
- participation des entreprises pour des réservations directes : sur 2023, 11 entreprises ont été concernées, représentant 17.94 places en ETP soit une participation globale de 200 217 €.
- cotisations des membres et entreprises adhérentes : 130 € (cotisation annuelle de 10 € déduite de la participation de janvier 2023).

### **Evaluation des créances et des dettes**

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### **Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	7 044
Autres créances	66 512
Total	73 556

**ANNEXE**

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

**Détail des produits à recevoir**

	Montant
Familles, factures à établir	7 044
Etat, subvention à percevoir	65 858
Autres organismes, IJ à percevoir	134
Fournisseurs, avoirs à recevoir	520
Total	73 556

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 675
Dettes fiscales et sociales	33 132
Total	40 807

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 686
Total	2 686

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -****Rémunération des dirigeants**

Un seul cadre dirigeant est concerné par cette obligation, ce qui reviendrait à donner une information individuelle. Pour cette raison, il n'est pas communiqué d'information dans l'annexe des comptes annuels.

**Effectif moyen**

	Personnel salarié
Cadres	1
Employés	8
Total	9

L'effectif en équivalent temps plein au 31/12/2023 s'élève à 9.

**Honoraires des commissaires aux comptes**

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 888 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 888 €
- 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 €

## ANNEXE

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

### - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

#### Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Régularisation FNP 2022	220	771800
- QP de subvention virée au résultat	351	777000
Total	571	
Charges exceptionnelles		
- Valeur comptable des éléments d'actifs	1 503	675200
Total	1 503	

**CHARLES KERLEO**  
**EXPERT COMPTABLE DIPLOME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**ASSOCIATION LES BEBES D'EOLE**  
**PARC D'ACTIVITES DE VILLEJAMES**  
**28 RUE DES SALAMANDRES**  
**44350 GUERANDE**

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**  
**(EXERCICE CLOS AU 31/12/2023)**

**COMMISSAIRE AUX COMPTES MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE OUEST-ATLANTIQUE**  
**5 RUE ROLAND GARROS 44700 ORVAULT**







**ASSOCIATION LES BEBES D'EOLE**  
**PARC D'ACTIVITES DE VILLEJAMES**  
**28 RUE DES SALAMANDRES**  
**44350 GUERANDE**  
**RCS SAINT NAZAIRE B 491 678 496**

---

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

Mesdames, Messieurs,

**OPINION**

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre ASSEMBLEE GENERALE du 6 DECEMBRE 2012, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'**ASSOCIATION LES BEBES D'EOLE** relatifs à l'exercice le 31 DECEMBRE 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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**

**REFERENTIEL D'AUDIT**

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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.

**INDEPENDANCE**

J'ai réalisé ma 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 01/01/2023 à la date de mon rapport.

**JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les appréciations suivantes qui selon mon 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.





## **VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX ADHERENTS**

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du président du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

### **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.

### **RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS**

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma 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 comptable 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 la société<sup>1</sup> 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.

A ORVAULT,  
LE 15 MARS 2024

**CHARLES KERLEO**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**MEMBRE DE LA COMPAGNIE OUEST-ATLANTIQUE**



P.J. : BILAN, COMPTE DE RESULTAT ET ANNEXE.



## 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	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	7 440	6 019	1 421	175	1 246	712.00
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles	873	873				
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	60 037	49 174	10 864	2 128	8 736	410.60
	Autres immobilisations corporelles	62 881	40 548	22 333	10 243	12 090	118.04
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations financières (2)</b>						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés	8		8	8		
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
<b>Total I</b>		131 239	96 614	34 626	12 553	22 072	175.83
<b>Comptes de liaison Total II</b>							
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements	848		848	1 207	-359	-29.77
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>Créances (3)</b>						
	Créances usagers et comptes rattachés	7 044		7 044	7 690	-647	-8.41
	Autres créances	66 685		66 685	62 705	3 980	6.35
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	369 193		369 193	342 636	26 557	7.75
	Charges constatées d'avance (3)	2 686		2 686	3 719	-1 033	-27.77
	<b>Total III</b>	446 456		446 456	417 958	28 498	6.82
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		577 696	96 614	481 082	430 511	50 571	11.75

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an



## BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	346 285	300 153	46 132	15.37
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	46 371	46 132	240	0.52
	<b>Autres fonds associatifs</b>				
FONDS DÉDIÉS	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecarts de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	1 118		1 118	
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	<b>Total I</b>	393 774	346 285	47 489	13.71
	<b>Total II</b>				
DETTES (I)	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	<b>Total III</b>				
	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Comptes de Régularisation	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 104	21 073	-3 969	-18.83
	Dettes fiscales et sociales	44 135	36 970	7 165	19.38
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	26 069	26 069		
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance		115	-115	-100.00
	<b>Total IV</b>	87 308	84 227	3 082	3.66
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	481 082	430 511	50 571	11.75

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

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

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

87 308 84 112

GEIREC NANTES

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	302 511	281 034	21 478	7.64
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	303 402	307 612	-4 211	-1.37
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	1 280	8 369	-7 089	-84.71
Collectes				
Cotisations	130	140	-10	-7.14
Autres produits	32		32	
<b>Total I</b>	<b>607 354</b>	<b>597 155</b>	<b>10 199</b>	<b>1.71</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	26 722	24 305	2 417	9.94
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	359	-211	570	270.35
Autres achats et charges externes	217 812	199 795	18 017	9.02
Impôts, taxes et versements assimilés	5 949	6 554	-605	-9.24
Salaires et traitements	251 708	256 555	-4 847	-1.89
Charges sociales	55 456	54 832	624	1.14
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	6 184	5 804	380	6.54
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)		58	-58	-100.00
<b>Total II</b>	<b>564 190</b>	<b>547 693</b>	<b>16 498</b>	<b>3.01</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>43 164</b>	<b>49 462</b>	<b>-6 299</b>	<b>-12.73</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

*G*

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	4 139	1 279	2 860	223.57
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total V</b>	4 139	1 279	2 860	223.57
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total VI</b>				
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	4 139	1 279	2 860	223.57
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	47 303	50 742	-3 439	-6.78
<b>Produits exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	220		220	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	351		351	
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total VII</b>	571		571	
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		4 610	-4 610	-100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 503		1 503	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
<b>Total VIII</b>	1 503	4 610	-3 107	-67.40
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	-932	-4 610	3 678	79.79
Impôts sur les bénéfices (IX)				
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	612 065	598 434	13 631	2.28
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	565 693	552 303	13 391	2.42
<b>Solde intermédiaire</b>	46 371	46 132	240	0.52
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	46 371	46 132	240	0.52

## **ANNEXE**

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

### **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Nous vous relatons les faits suivants :

- la capacité d'autofinancement résultant de l'addition du résultat net et des amortissements s'élève à 53 707 € contre 51 936 € pour l'exercice précédent ;
- les prestations de services se sont élevées à contre 281 034 € l'exercice précédent. Elles correspondent à la prestation de service unique (PSU) et à la participation des familles. Les participations des entreprises et de la mairie, détaillées ci-après, figurent conformément aux exigences de la CAF.

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Nous n'avons aucun élément postérieur à la clôture de l'exercice et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler.

### **- 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, ainsi que des règlements ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 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.



## ANNEXE

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

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

#### Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	6 478		1 836
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	51 483		10 352
Installations générales agencements aménagements divers	51 710		17 571
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 398		
TOTAL	106 591		27 923
Autres titres immobilisés	8		
TOTAL	8		
TOTAL GENERAL	113 076		29 759

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			8 314	8 314
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 798	60 037	60 037
Installations générales agencements aménagements divers		9 798	59 483	59 483
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 398	3 398
TOTAL		11 596	122 918	122 918
Autres titres immobilisés			8	8
TOTAL			8	8
TOTAL GENERAL		11 596	131 239	131 239

#### Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	6 303	590		6 893
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 355	1 616	1 798	49 174
Installations générales agencements aménagements divers	41 996	3 527	8 295	37 228
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 869	450		3 319
TOTAL	94 220	5 594	10 093	89 721
TOTAL GENERAL	100 523	6 184	10 093	96 614

## 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
Autres immob.incorporelles TOTAL	590				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 616				
Instal.générales agenc.aménag.divers	3 527				
Matériel de bureau informatique mobilier	450				
TOTAL	5 594				
TOTAL GENERAL	6 184				

### Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	7 044	7 044	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	134	134	
Divers état et autres collectivités publiques	65 858	65 858	
Débiteurs divers	693	693	
Charges constatées d'avance	2 686	2 686	
TOTAL	76 415	76 415	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	17 104	17 104		
Personnel et comptes rattachés	21 295	21 295		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 964	17 964		
Autres impôts taxes et assimilés	4 877	4 877		
Autres dettes	26 069	26 069		
TOTAL	87 308	87 308		

### Evaluation des amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels informatiques	Linéaire	1 à 3 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Installations et agencements	Linéaire	5 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	3 ans

### Evaluation des matières et marchandises

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition selon la méthode du coût d'achat moyen pondéré.

Les frais de stockage n'ont pas été pris en compte pour l'évaluation des stocks.

### Evaluation des produits et en cours

Les produits et en cours de production ont été évalués à leur coût de production. Les recettes de la crèche sont réparties de la manière suivante :

- prestation de service unique (PSU) : déterminée par le produit du nombre d'heures facturées et du montant de la PSU (5.93 € pour 2023), déduction faite des participations "familles", le montant de cette subvention octroyée par la CAFest estimé à 171 874 €. LA PSU MSA est quant à elle estimée à 12 145 € ;

*Signature*

**ANNEXE**

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

- subvention d'exploitation (ponctuelles) de la CAF pour 3 245 €correspondant à "l'aide Type fonctionnement" ;
- participation de la mairie concernant les places réservées par la municipalité de Guérande pour les enfants des administrés (10 places réservées) pour un montant de 99 950 € ;
- participation directe des familles pour 115 825 € ;
- participation des entreprises pour des réservations directes : sur 2023, 11 entreprises ont été concernées, représentant 17.94 places en ETP soit une participation globale de 200 217 €.
- cotisations des membres et entreprises adhérentes : 130 € (cotisation annuelle de 10 € déduite de la participation de janvier 2023).

**Evaluation des créances et des dettes**

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	7 044
Autres créances	66 512
Total	73 556



## ANNEXE

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

### Détail des produits à recevoir

	Montant
Familles, factures à établir	7 044
Etat, subvention à percevoir	65 858
Autres organismes, IJ à percevoir	134
Fournisseurs, avoirs à recevoir	520
Total	73 556

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 675
Dettes fiscales et sociales	33 132
Total	40 807

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 686
Total	2 686

## - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

### Rémunération des dirigeants

Un seul cadre dirigeant est concerné par cette obligation, ce qui reviendrait à donner une information individuelle. Pour cette raison, il n'est pas communiqué d'information dans l'annexe des comptes annuels.

### Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	1
Employés	8
Total	9

L'effectif en équivalent temps plein au 31/12/2023 s'élève à 9.

### Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 888 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 888 €
- 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 €



ANNEXE

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

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

**Produits et charges exceptionnels**

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Régularisation FNP 2022	220	771800
- QP de subvention virée au résultat	351	777000
Total	571	
Charges exceptionnelles		
- Valeur comptable des éléments d'actifs	1 503	675200
Total	1 503	