

CENTRE MUSICAL ACCORDS
Association Loi 1901
1 Rue Ambroise Croizat
38190 VILLARD-BONNOT (LANCEY)
Siren 318 068 509

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 Août 2023

Aux adhérents de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale du 1er février 2023, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association CMA Centre Musical ACCORDS relatifs à l'exercice clos le 31 Août 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

Référentiel 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.

Indépendance

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui me sont applicables, sur la période du 1^{er} septembre 2022 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.



Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention :

1 – Sur le point suivant exposé dans la note « Engagements en matière de pensions et retraites » de l'annexe des comptes annuels.

1.1 Il y est notamment indiqué le montant estimatif desdits engagements à la clôture de l'exercice, charges afférentes incluses soit un montant global de l'ordre de 110.000 euros, représentant une moyenne annuelle théorique de l'ordre de 5.500 euros sur la période de vingt ans à venir.

Je précise qu'il s'agit là d'un ordre de grandeur de l'engagement à défaut d'une évaluation actuarielle à disposition de l'association.

L'annexe des comptes annuels indique à cet égard que la sortie prévisible de trésorerie à horizon 2027 résultant de ces engagements, incluse dans le montant global ci-dessus est estimée à un montant de l'ordre de 20.000 euros, charges sociales comprises.

1.2 L'annexe indique qu'aucun accord particulier n'a été signé ni provision pour charges n'a été comptabilisée au titre de l'exercice, conformément à l'option laissée à l'appréciation de l'association par l'article L.123-13 alinéa 3 du Code de Commerce.

Je précise que la constatation de provisions pour la totalité des engagements, conduisant à une meilleure information financière est considérée comme une méthode de référence par le PCG, pris dans ses articles 335-1 et 324-1 modifié par le règlement ANC 2018-01 du 20 avril 2018.

2 – Sur le point suivant exposé dans la note « Valorisation des contributions volontaires » de la même annexe, l'association indique ne pas communiquer d'information car ne disposant d'aucune information chiffrée au titre de la contribution volontaire en nature à titre gratuit.

Je précise que la valorisation et la comptabilisation résultant du règlement ANC 2018-06 est obligatoire si les deux conditions suivantes sont remplies :

- La nature et l'importance des contributions volontaires en nature sont des éléments essentiels à la compréhension de l'activité de l'association,
- L'association est en mesure de les recenser et de valoriser.

A défaut, l'association mentionne dans l'annexe les motifs de l'absence de comptabilisation et donne une information sur la nature et l'importance des contributions volontaires en nature.

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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne le principe d'indépendance des exercices comptables.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de mon opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.



Vérification spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

La note « Rémunération des dirigeants » de l'annexe des comptes annuels indique un montant néant pour les membres du conseil d'administration.

Je précise que l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 relative à l'engagement éducatif oblige l'association à publier chaque année dans le compte financier (l'annexe) les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Je n'ai pas d'autre 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 mis à disposition des membres de l'association.

Responsabilités de la direction de l'association et des personnes constituant le gouvernement associatif 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 activité associative, 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 votre Conseil d'Administration dans sa séance du 20 janvier 2024.

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

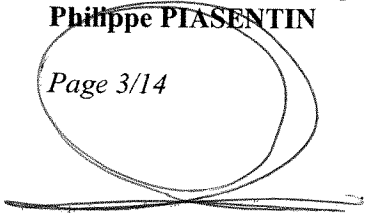
Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un 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.

Fait à Grenoble,
Le 23 février 2024

Le commissaire aux comptes
Philippe PIASANTIN

Page 3/14



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/08/2023 12			Exercice N-1 31/08/2022 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...	2 973	2 973				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	59 178	50 979	8 198	2 394	5 804	242.41
	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						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres						
	Total I	62 151	53 953	8 198	2 394	5 804	242.41
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours	4 781		4 781		4 781	
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				812	812	100.00
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	7 333		7 333	190	7 143	NS
	Valeurs mobilières de placement	15		15	15		
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	117 865		117 865	99 093	18 773	18.94
	Charges constatées d'avance (2)	2 760		2 760	2 789	29	1.04
	Total II	132 755		132 755	102 899	29 856	29.01
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	194 906	53 953	140 953	105 293	35 660	33.87

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/08/2023	12	Exercice N-1 31/08/2022	12	Ecart N / N-1	
		Euros				%	
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	44 719		44 719			
	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						
	Autres						
	Report à nouveau	8 752		11 420		2 668	23.36
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	3 881		2 668		1 213	45.47
	Situation nette (sous total)	49 589		53 470		3 881	7.26
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	49 589		53 470		3 881	7.26
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
PROVISIONS	Fonds dédiés						
	Total II						
	Provisions pour risques						
DETTE (1)	Provisions pour charges						
	Total III						
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
DETTE (1)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	4 782		6 776		1 993	29.42
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	20 888		15 535		5 353	34.46
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	4 950		82		4 868	NS
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance	60 744		29 430		31 314	106.40
	Total IV	91 364		51 823		39 541	76.30
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		140 953		105 293		35 660	33.87

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/08/2023	Exercice N-1 31/08/2022	Ecart N / N-1	
	12	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	40 502	29 192	11 310	38.74
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	199 886	173 519	26 367	15.20
Parrainages	2 000		2 000	
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	195 599	190 483	5 116	2.69
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	1 680	185	1 495	808.06
Mécénats	7 190	2 930	4 260	145.39
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 356	7 932	3 576	45.09
Utilisations des fonds dédiés		230	230	100.00
Autres produits	4		4	
Total I	451 216	404 471	46 745	11.56
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises	27 090	18 307	8 783	47.98
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	35 032	26 757	8 276	30.93
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	5 176	6 787	1 611	23.73
Salaires et traitements	302 900	283 160	19 740	6.97
Charges sociales	80 479	68 618	11 862	17.29
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 953	2 070	116	5.61
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	2 124	1 650	473	28.68
Total II	454 755	407 348	47 407	11.64
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	3 538	2 877	662	23.01

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/08/2023 12	31/08/2022 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	626	209	418	200.30
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	626	209	418	200.30
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)	626	209	418	200.30
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	2 912	2 668	244	9.15
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	969		969	
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	969		969	
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	969		969	
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	451 842	404 680	47 163	11.65
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	455 724	407 348	48 376	11.88
5. EXCEDENT OU DEFICIT	3 881	2 668	1 213	45.47

ANNEXE

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 140 953.06 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 451 216.25 Euros et dégageant un déficit de 3 881.30- Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/09/2022 au 31/08/2023.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels, arrêtés lors de la séance du conseil d'administration en date du 20 janvier 2024.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Changement d'adresse et de lieu d'exercice des activités de l'association, dans de nouveaux locaux appartenant et aménagés par la municipalité.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant.

- 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 et de présentation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les subventions, attribuées sur la base de budgets année civile par divers organismes, sont retraitées selon le cas dans les comptes "Produits à Recevoir" et "Produits constatés d'avance" pour correspondre à l'exercice comptable de l'association.

ANNEXE

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

Informations générales complémentaires

1 - L'association a pour objectif d'enseigner et propager l'art musical, choral et instrumental sous toutes leurs formes, à toute personne intéressée enfant ou adulte, au moyen notamment de cours individuels sanctionnés le cas échéant par un diplôme ou encore de cours collectifs. Elle présente divers spectacles d'ensembles ou d'orchestres et engage diverses actions pour à la fois rendre compte de son évolution musicale, susciter l'intérêt de nouveaux adhérents et participer au lien social dans le respect des principes de la République édictés par la loi du 24 août 2021, enfin pour subvenir à ses besoins financiers. Le bénévolat est une composante essentielle et déterminante de son fonctionnement. L'association est dotée d'un conseil d'administration.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	2 973		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	43 200		3 555
Installations générales agencements aménagements divers			3 023
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	8 220		1 179
TOTAL	51 420		7 758
TOTAL GENERAL	54 393		7 758

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			2 973	2 973
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			46 756	46 756
Installations générales agencements aménagements divers			3 023	3 023
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			9 398	9 398
TOTAL			59 178	59 178
TOTAL GENERAL			62 151	62 151

ANNEXE

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

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	2 973			2 973
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	41 060	1 561		42 621
Installations générales agencements aménagements divers		116		116
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	7 966	277		8 243
TOTAL	49 026	1 953		50 979
TOTAL GENERAL	51 999	1 953		53 953

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.	1 561				
Instal. générales agenc. aménag. divers	116				
Matériel de bureau informatique mobilier	277				
TOTAL	1 953				
TOTAL GENERAL	1 953				

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
Fonds propres sans droit de reprise	44 719				44 719
Report à nouveau	11 420			2 668	8 752
Excédent ou déficit de l'exercice	2 668 -	2 668		3 881	3 881 -
Situation nette	53 470				49 589
TOTAL I	53 470	2 668		6 549	49 589

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 :

Néant



ANNEXE

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

Etat des provisions

Néant

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Divers état et autres collectivités publiques	7 333	7 333	
Charges constatées d'avance	2 760	2 760	
TOTAL	10 093	10 093	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	4 782	4 782		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 488	17 488		
Autres impôts taxes et assimilés	3 400	3 400		
Autres dettes	4 950	4 950		
Produits constatés d'avance	60 744	60 744		
TOTAL	91 364	91 364		

Evaluation des amortissements

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue:

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels:	Linéaire, amorti en tot	1 à 3 ans,
Instruments,	Linéaire	8 à 10 ans,
Mao,	Linéaire	3 ans,
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans,
Mobilier	Linéaire, amorti en tot	4 à 10 ans.
Aménagements agencements	Linéaire,	10 ans

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	7 333
Total	7 333

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 370
Dettes fiscales et sociales	3 400
Total	6 770

ANNEXE

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 760
Total	2 760
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	60 744
Total	60 744

Dont subventions: 60.744 euros.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

Répartition par secteur d'activité	Montant
Fonctionnement, exceptionnelles ou courantes	193 943
Diverses	1 656
Total	195 599

Rémunération des dirigeants

Membres élus du conseil d'administration: Néant.

Effectif moyen

Effectif exprimé en "équivalent temps plein": 11.

Valorisation des contributions volontaires

Le principe consiste à valoriser et comptabiliser les contributions volontaires en nature (ANC n°2018-06):

1 - Ville de Villard-Bonnot: Mise à disposition et entretien des locaux de l'association.

2 - Bénévolat: Le bénévole ne perçoit pas de rémunération. Il n'est pas lié à l'association par un lien de subordination juridique. Les contributions volontaires concernent d'une part les travaux des membres du conseil d'administration et d'autre part la participation des membres de l'association à l'organisation et au bon déroulement des actions et diverses manifestations musicales au cours de l'exercice.

Le montant des contributions volontaires est porté en pied du compte de résultat.

Cette information n'est pas communiquée, l'association ne disposant d'aucune information quantifiable et valorisable au titre des contributions volontaires à titre gratuit.

ANNEXE

Exercice du 01/09/2022 au 31/08/2023

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Crédit bail

Engagement de location longue durée. Concerne copieur, durée 21 trimestres à compter de février 2021. Engagement à l'origine: ttc=17.463 euros. Loyers ttc restant dûs à la clôture: 10.362 euros.

Engagement en matière de pensions et retraites

L'engagement au titre de l'indemnité de départ à la retraite n'a fait l'objet d'aucun accord particulier de l'association et résulte des dispositions conventionnelles applicables.

Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de l'exercice clos, conformément au choix laissé à l'association par l'article L.123-13 du code de commerce.

Montant estimatif de l'engagement à la clôture, charges afférentes incluses sur la base de la rémunération du mois de clôture et une hypothèse de départ à 64 ans, de l'ordre de 110.000 euros dont environ 20.000 euros à moins de 5 ans. Moyenne théorique de l'ordre de 5.500 euros par an sur la période de 20 ans à venir.

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Transferts de charges

Nature	Montant
Indemnités journalières maladie	4 356
Total	4 356