

Rapport du Commissaire Aux Comptes
Sur les Comptes annuels

NOTRE DAME MERE DE LA LUMIERE

NDML

15 Rue des Bouleaux

14 320 SAINT-MARTIN-DE-FONTENAY

831 596 606 RCS CAEN

W142009277 - RNA

Exercice clos le 31 août 2023

Aux Membres,

I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée Générale le 9 février 2023, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association « NOTRE DAME MERE DE LA LUMIERE » relatifs à l'exercice clos le 31 août 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.

II. 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} septembre 2022 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

III. 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 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne le point exposé dans les notes « Règles et méthodes comptables » de l'annexe.

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.

Nous avons procédé à la validation de l'exhaustivité des subventions obtenues par votre association.

Nous avons rapproché l'état des dons et leur comptabilisation pour s'assurer de la correcte émission des reçus fiscaux.



IV. Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'Assemblée Générale

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 rapport du Conseil d'administration sur la situation financière de l'association et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

V. 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 3 janvier 2024.

VI. 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.

Fait à IFS,
Le 24 janvier 2024

Pour la société AVEC
Audit
Mme Anne VICTOR
Commissaire aux Comptes



Bilan Actif

État exprimé en €		Du 01/09/2022 Au 31/08/2023			Du 01/09/2021 Au 31/08/2022
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
Frais d'établissement (I)					
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations Incorporelles :				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	Immobilisations Corporelles :				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	11 613,48	3 546,74	8 066,74	6 052,85
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
	Immobilisations Financières :				
	Participations	1 000,00		1 000,00	
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	15,00		15,00	15,00
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	Total de l'actif immobilisé (II)	12 628,48	3 546,74	9 081,74	6 067,85
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours :				
	Stocks et en-cours				
	Créances :				
	Créances adhérents, usagers et cpt. rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	15 000,00		15 000,00	
	Charges constatées d'avance				
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	906 766,75		906 766,75	581 513,14
	Total de l'actif circulant (III)	921 766,75		921 766,75	581 513,14
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VI)				
	TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	934 395,23	3 546,74	930 848,49	587 580,99

CERTIFIÉ CONFORME
Le Commissaire aux Comptes

Bilan Passif

État exprimé en €

		Du 01/09/2022 Au 31/08/2023	Du 01/09/2021 Au 31/08/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres :		
	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves :		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	173 124,01	84 760,57
	Excédent ou déficit de l'exercice	116 781,76	88 363,44
	Situation nette (sous total)	289 905,77	132 595,44
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des fonds propres (I)	289 905,77	173 124,01
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
PROVISIONS	Fonds dédiés	622 872,91	402 976,98
	Total des fonds reportés et dédiés (II)	622 872,91	402 976,98
PROVISIONS	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions (III)		
DETTES	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Instruments financiers à termes		
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés		
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	18 069,81	11 480,00
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes (IV)	18 069,81	11 480,00
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)		930 848,49	587 580,99

CERTIFIÉ CONFORME
Le Commissaire aux Comptes

Compte de résultat - Produits

État exprimé en €

Du 01/09/2022
Au 31/08/2023Du 01/09/2021
Au 31/08/2022

Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		
	dont parrainages		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation		
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	112 008,71	102 027,57
	Mécénats	17 359,20	20 394,20
	Legs, donations et assurances-vie	359 539,42	328 776,21
Produits financiers	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
	Utilisations des fonds dédiés		38 052,95
	Autres produits	435 192,35	243 973,25
	Total des produits d'exploitation (I)	924 099,68	733 224,18
	Participations		
	Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	181,04	65,18
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des produits financiers (II)	181,04	65,18
	Produits exceptionnels (III)	26 823,13	16 797,64
	TOTAL DES PRODUITS (I + II + III)	951 103,85	750 087,00
	SOLDE DEBITEUR = DEFICIT	0,00	0,00
	TOTAL GENERAL	951 103,85	750 087,00

CERTIFIE CONFORME
Le Commissaire aux Comptes

Compte de résultat - Charges

Etat exprimé en €		Du 01/09/2022 Au 31/08/2023	Du 01/09/2021 Au 31/08/2022
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	181 298,26	209 709,84
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés		287,10
	Salaires	93 263,47	40 409,39
	Cotisations sociales	34 005,86	19 895,44
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 226,30	320,44
	Dotations aux provisions		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Report en fonds dédiés	219 895,93	111 047,76
	Autres charges	109,57	
Total des charges d'exploitation (I)		531 799,39	381 669,97
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières (II)		0,00	0,00
Charges exceptionnelles (III)		302 522,70	280 256,51
Participation des salariés aux résultats (IV)			
Impôts sur les bénéfices (V)			
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)		834 322,09	661 926,48
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		116 781,76	88 363,44
TOTAL GENERAL		951 103,85	750 289,92

CERTIFIE CONFORME
Le Commissaire aux Comptes

1. Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

Cette association a pour objet de promouvoir, organiser ou gérer toutes activités d'ordre social, éducatif, culturel, etc. Elle a une vocation internationale d'assistance et de bienfaisance.

[...]

Elle propose différents types d'activités tels que :

- Des œuvres de bienfaisance ;
- Des voyages ;
- Des échanges (invitations, repas, réunions, rassemblements) et communication avec d'autres personnes physiques ou morale.

2. Faits majeurs de l'exercice

a. Evènements principaux de l'exercice

b. Principes, règles et méthodes comptables

i. Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- Le bilan,
- Le compte de résultat,
- L'annexe

ii. Méthode générale

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice ont été arrêtés conformément aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au 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.

3. Informations relatives au bilan

a. Actif

i. Tableau des immobilisations

	Solde en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde en fin d'exercice
Autres immobilisations corporelles	6 373	5 240	-	11 613
Immobilisations financières	-	1 015	-	1 015
Total	6 373	6 255	-	12 628

ii. Tableau des amortissements

	Solde en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde en fin d'exercice
Autres immobilisations corporelles	320	3 226	-	3 547
Total	320	3 226	-	3 547

iii. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

iv. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

v. Méthodes d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Matériel de bureau et matériel informatique	Linéaire	3 à 5 ans

b. Passif

i. Fonds associatifs

	Solde en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde en fin d'exercice
Report à nouveau	44 232	128 892		173 124
Fonds associatifs	40 529		40 529	0
Résultat de l'exercice	88 363	116 782	88 363	116 782
Total	173 124	245 674	128 892	289 906

ii. Fonds dédiés

FONDS DEDIES	Solde en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde en fin d'exercice
Liban	277 315	154 620		431 935
Open-Bible	114 550	47 648		162 198
Femmes de la rue	8 600	2 018		10 618
Congo	2 513	15 610		18 122
Total	402 977	219 896	-	622 873

4. Informations relatives au compte de résultat

a. Ventilation des produits d'exploitation

Fléchage des dons	31/08/2023	31/08/2022
NDML	267 604	170 687
Open-Bible	112 009	102 028
Démunis	17 359	20 394
Liban	359 539	328 776
Femmes de la rue	50 492	17 344
Congo	117 092	55 943
Total	924 096	695 171

b. Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié
Employés cadres	-
Employés non-cadres	4,0
Total	4,0

5. Autres informations

a. Engagements hors bilan

La provision pour engagement de retraite n'est pas comptabilisée.