



ASSOCIATION DE GESTION ET DE COMPTABILITÉ DU CANTAL

Siège social : 23 BD DE CANTELOUBE
15000 AURILLAC CEDEX

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

EXERCICE CLOS AU 31/12/2023

CABINET ADEA AUDIT

SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
INSCRITE SUR LA LISTE NATIONALE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SIÈGE SOCIAL : 17 RUE BEL AIR 15000 AURILLAC

ASSOCIATION DE GESTION ET DE COMPTABILITÉ DU CANTAL

Siège social : 23 BD DE CANTELOUBE
15000 AURILLAC CEDEX

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

EXERCICE CLOS AU 31/12/2023

Aux adhérents,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION DE GESTION ET DE COMPTABILITÉ DU CANTAL relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, 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 01/01/2023 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, notamment pour ce qui concerne la reconnaissance du chiffre affaires et la valorisation des travaux en-cours.

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.

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association 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 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.

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 la société 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 AURILLAC, le 29 mars 2024

La société ADEA AUDIT,
Représentée par Erwan SIRVIN, le Président



Erwan SIRVIN, Commissaire aux comptes

Exercice clos le		31/12/2023		31/12/2022	
Nombre de mois de la période		12 mois		12 mois	
		Brut	Amortis. Dépréciat.	Net	Net N-1
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	917 971	653 555	264 416	236 857
	Immobilisations incorporelles en cours	21 090		21 090	
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	170 349		170 349	170 349
	Constructions	2 826 566	1 894 438	932 128	996 627
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	803 046	604 779	198 267	144 915
	Immobilisations corporelles en cours	5 656		5 656	10 750
	Avances et acomptes	3 268		3 268	
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
	Participations et créances rattachées	69 000	59 375	9 626	9 626
	Autres titres immobilisés	97 474		97 474	97 279
	Prêts	582		582	582
	Autres				
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ		(I) 4 915 002	3 212 146	1 702 856	1 666 984
ACTIF CIRCULANT	STOCKS				
	Stocks et en-cours	1 987 757		1 987 757	2 174 232
	Avances et acomptes versés	3 107		3 107	360
	CRÉANCES				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	3 188 308	83 265	3 105 043	3 035 975
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	89 353		89 353	296 317
	DIVERS				
	Valeurs mobilières de placement	2 915 789		2 915 789	2 548 046
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	635 840		635 840	506 268
	Charges constatées d'avance	37 165		37 165	36 878
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT		(II) 8 857 318	83 265	8 774 053	8 598 077
COMPTES DE RÉGULARISATION	Frais d'émission des emprunts	(III)			
	Primes de remboursement des emprunts	(IV)			
	Écarts de conversion actif	(V)			
TOTAL GÉNÉRAL		(I à V)		10 476 909	10 265 060

		Exercice clos le	31/12/2023	31/12/2022
		Nombre de mois de la période	12 mois	12 mois
FONDS PROPRES ET ASSOCIATIFS	Fonds propres et associatifs sans droit de reprise			
	Fonds propres statutaires			
	Fonds propres complémentaires			
	Fonds propres avec droit de reprise			
	Fonds statutaires			
	Fonds propres complémentaires			
	Fonds associatifs avec de droit de reprise			
	Écarts de réévaluation			
	Réserves		1 641 076	1 440 990
	Réserves statutaires ou contractuelles			
	Réserves pour projet de l'entité			
	Autres		1 641 076	1 440 990
	Report à nouveau			
	Excédent ou déficit de l'exercice		16 114	200 085
	SITUATION NETTE		1 657 190	1 641 076
	Fonds propres consommables		6 979	10 696
	Subventions d'investissement		6 979	10 696
	Provisions réglementées			
	TOTAL DES FONDS PROPRES ET ASSOCIATIFS	(I)	1 664 169	1 651 772
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations			
	Fonds dédiés			
	TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	(II)		
PROVISIONS	Provisions pour risques		73 450	143 885
	Provisions pour charges			
	TOTAL DES PROVISIONS	(III)	73 450	143 885
DETTES	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		317 463	461 453
	Emprunts et dettes financières diverses			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		119 087	76 464
	Dettes des legs ou donations			
	Dettes fiscales et sociales		1 253 040	1 192 035
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 176	5 569
	Autres dettes		7 048 523	6 733 883
	Instruments de trésorerie			
	Produits constatés d'avance			
	TOTAL DES DETTES	(IV)	8 739 290	8 469 403
	Écarts de conversion (V)	(V)		
TOTAL GÉNÉRAL		(I à V)	10 476 909	10 265 060

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Nombre de mois de la période		
	Cotisations		
	Ventes de biens et services	8 043 092	7 852 411
	Ventes de biens	190	174
	Dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	8 042 903	7 852 237
	Dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs	60 244	44 543
	Concours publics et subventions d'exploitation	60 244	44 543
	Versements de fondateurs ou consommations de la dotation comptable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, transferts de charges	92 917	52 967
	Utilisation des fonds dédiés		
	Autres produits	6 223	51
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION		(I) 8 202 476	7 949 972
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock de marchandises		
	Autres achats et charges externes	1 070 421	1 103 322
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	165 141	180 860
	Salaires et traitements	4 772 936	4 401 973
	Charges sociales	1 834 877	1 611 124
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	341 657	324 469
	Dotations aux provisions		70 435
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	7 012	2 762
	Aides financières		
	Autres charges	7 012	2 762
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	(II) 8 192 044	7 694 945
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION		(I - II) 10 432	255 027
PRODUITS FINANCIERS	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	53 381	10 348
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		48 188
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		(III) 53 381	58 536
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	34 065	32 194
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES		(IV) 34 065	32 194
2 - RÉSULTAT FINANCIER		(III - IV) 19 316	26 342
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS		(I - II + III - IV) 29 748	281 369

PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		940	798
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		6 336	22 806
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges			
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(V)	7 276	23 604
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		21 371	49 330
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital			56 000
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VI)	21 371	105 330
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		(V - VI)	-14 095	-81 726
	Participation des salariés aux résultats	(VII)		
	Impôts sur les bénéfices	(VIII)	-461	-442
	TOTAL DES PRODUITS	(I + III + V)	8 263 133	8 032 111
	TOTAL DES CHARGES	(II + IV + VI + VII + VIII)	8 247 019	7 832 026
5 - EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)			16 114	200 085
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Dons en nature			
	Prestations en nature			
	Bénévolat			
	TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Secours en nature			
	Mises à disposition gratuites de biens			
	Prestations en nature			
	Personnel bénévole			
	TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			