



DOUCET, BETH & ASSOCIÉS

Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes

ASSOCIATION

S.F.M. ACCUEIL ET DEVELOPPEMENT (SFM A.D.)

7 RUE ALPHONSE DE LAMARTINE - 93240 STAINS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

À l'Assemblée Générale de l'association S.F.M. ACCUEIL ET DEVELOPPEMENT

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 29/12/2021, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association S.F.M. ACCUEIL ET DEVELOPPEMENT (SFM A.D.) relatifs à l'exercice clos le 31/12/2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

NE

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 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 l'évaluation des produits.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 membres de l'Assemblée Générale.

RESPONSABILITES 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 votre Conseil d'Administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Paris, le 12 juillet 2023

DOUCET, BETH ET ASSOCIÉS

Commissaire aux Comptes



Représentée par Nathalie ELIO

Annexe au rapport :

Description détaillée des responsabilités du Commissaire aux comptes

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.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1 31/12/2021 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...	28 358	20 699	7 659	2 462	5 197	211.07
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions	789 924	117 831	672 093	708 296	36 202	5.11
	Installations techniques Matériel et outillage	448 466	353 920	94 546	95 935	1 389	1.45
	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	1 571		1 571	1 571		
	Autres titres immobilisés	91		91	91		
	Prêts						
	Autres	8 688		8 688	6 223	2 465	39.61
Total I		1 277 098	492 450	784 648	814 578	29 930	3.67
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	766 389		766 389	1 023 232	256 843	25.10
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	2 188 857		2 188 857	2 386 750	197 892	8.29
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	2 221 123		2 221 123	1 712 081	509 041	29.73
	Charges constatées d'avance (2)	3 883		3 883	13 494	9 611	71.22
Total II		5 180 252		5 180 252	5 135 557	44 695	0.87
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		6 457 351	492 450	5 964 900	5 950 135	14 765	0.25

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

DOUCET BETH & ASSOCIES
Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes
12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2022	Exercice N-1 31/12/2021	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	1 075 159	1 075 159		
	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	911 410	626 987	284 423	45.36
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	44 962	284 423	239 461	84.19
	Situation nette (sous total)	2 031 531	1 986 568	44 962	2.26
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement	1 205 203	728 260	476 944	65.49
	Provisions réglementées				
	Total I	3 236 734	2 714 828	521 906	19.22
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés	571 416	450 713	120 703	26.78
	Total II	571 416	450 713	120 703	26.78
	Provisions pour risques	153 759	236 000	82 241	34.85
DETTE (1)	Provisions pour charges	188 547	165 647	22 900	13.82
	Total III	342 306	401 647	59 341	14.77
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
DETTE (1)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	429 981	517 409	87 428	16.90
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	845 095	926 260	81 165	8.76
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	270 200	406 530	136 329	33.53
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	32 357	33 011	654	1.98
	Autres dettes	17 692	10 956	6 736	61.48
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	219 119	488 781	269 662	55.17
	Total IV	1 814 444	2 382 947	568 503	23.86
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 964 900	5 950 135	14 765	0.25

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

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2022 12	31/12/2021 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	3 949 839	3 761 601	188 238	5.00
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	2 145 349	1 556 517	588 832	37.83
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières	244 800	245 260	460	0.19
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	276 449	434 598	158 150	36.39
Utilisations des fonds dédiés	450 713	987 779	537 066	54.37
Autres produits	570	483	87	18.07
Total I	7 067 720	6 986 239	81 482	1.17
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	2 791 197	2 636 715	154 482	5.86
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	171 524	234 813	63 289	26.95
Salaires et traitements	2 352 456	2 365 476	13 020	0.55
Charges sociales	769 956	761 242	8 714	1.14
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	85 424	72 702	12 722	17.50
Dotations aux provisions	188 547	244 741	56 194	22.96
Reports en fonds dédiés	571 416	450 713	120 703	26.78
Autres charges	151 680	3 682	147 998	NS
Total II	7 082 200	6 770 084	312 116	4.61
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	14 480	216 155	230 635	106.70

(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	
	31/12/2022 12	31/12/2021 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	1 318	779	539	69.24
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	1 318	779	539	69.24
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	5 140	4 959	182	3.67
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	5 140	4 959	182	3.67
2. Résultat financier (III-IV)	3 822	4 180	357	8.55
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	18 302	211 975	230 277	108.63
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	6 084	16 551	10 467	63.24
Sur opérations en capital	57 630	55 897	1 733	3.10
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V	63 714	72 448	8 733	12.05
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	450		450	
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	450		450	
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	63 264	72 448	9 183	12.68
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	7 132 753	7 059 465	73 287	1.04
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	7 087 790	6 775 042	312 748	4.62
5. EXCEDENT OU DEFICIT	44 962	284 423	239 461	84.19

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat	11 990		8 200		3 790	46.22
TOTAL	11 990		8 200		3 790	46.22
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	11 990		8 200		3 790	46.22
TOTAL	11 990		8 200		3 790	46.22

SFM AD

Annexe aux états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2022

L'association se caractérise pour l'exercice ouvert le 1^{er} janvier 2022 et clos le 31 décembre 2022 par les données suivantes :

Total du bilan	5 964 900 €
Produits d'exploitation	7 067 720 €
Résultat de l'exercice	44 962 €

La présente annexe fait partie intégrante des états financiers.

1. ACTIVITE DE L'ASSOCIATION ET FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

1.1. Objet et activité de SFM AD

Les activités développées par SFMAD s'adressent aux habitants de la Seine Saint Denis pour la plupart et plus particulièrement des quartiers prioritaires de la politique de la ville. L'association y est implantée et propose de les accompagner dans les démarches visant leur insertion sociale et/ou professionnelle.

De par son expérience et son ancienneté sur le territoire, SFM AD bénéficie d'un vaste réseau de partenaires avec lesquels elle travaille : le service public de l'emploi (agences pôle emploi, missions locales, ...), les PIE, les associations, les services sociaux, les organismes de formation, les centres sociaux, les services des villes (jeunesse, seniors, éducation, handicap...), l'IAE, les entreprises,

SFMAD s'adresse aux adultes de bas niveau de qualification et cumulant pour bon nombre d'entre eux des difficultés personnelles voire rencontrant des problématiques linguistiques et de qualifications insuffisantes. Nous les accueillons dans des actions visant l'accès aux droits, à un parcours de formation linguistique tels les ateliers sociolinguistiques, la formation linguistique et la remise à niveau.

Des actions "familles" et de "soutien à la parentalité » sont également proposées : sorties, ateliers thématiques sur les problèmes du quotidien, actions intergénérationnelles et accueil des jeunes enfants au sein de crèches pour les parents en insertion...

1.2.Faits marquants de SFM AD en 2022

Dans la continuité de la dynamique des années précédentes, SFM-AD a poursuivi son développement en veillant à être toujours au plus près des besoins des habitants et en apportant des réponses nouvelles et innovantes tels :

- Les agences locales d'insertion pour un accompagnement renforcé et bienveillant des ARSA ;
- L'atelier chantier d'insertion petite enfance pour former de futures professionnelles à la prise en charge de jeunes enfants en situation de handicap dans les crèches ;
- La lutte contre la fracture numérique par l'accompagnement dans les démarches en ligne et la formation ;
- L'animation d'ateliers pour et avec les seniors en lien avec la CNAV notamment ;
- La mise en place du comité d'usagers de notre EVS (espace de vie sociale) Stanois ;
- L'obtention de subventions d'investissement pour développer de nouvelles crèches à vocation d'insertion professionnelle ;
- L'essaimage par le département du projet de plateforme linguistique PADOc de SFMAD

Autant de champs investis par SFM-AD grâce à la mobilisation d'une équipe pluridisciplinaire renforcée par la nomination de cadres intermédiaires en 2022.

L'annonce du départ prochain à la retraite de la DG et la prise de poste de son successeur en septembre 2022, issu des cadres de l'association et en tuilage avec la DG, ont permis une passation sereine dans la gouvernance de l'association.

2. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

2.1. Principes comptables retenus

L'association retient les principes comptables généraux des règlements ANC 2018-06 et ANC 2014-03.

Elle applique notamment les principes comptables suivants :

- ✓ la continuité de l'exploitation
- ✓ la régularité
- ✓ la sincérité
- ✓ la permanence des méthodes
- ✓ le principe de prudence

conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

2.2. Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction la durée de la vie prévue.

2.3. Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

2.4. Stocks

Néant.

2.5. Créances clients, autres créances et produits à recevoir

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

2.6. Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées à leur coût d'achat.

Une dépréciation est comptabilisée lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur d'achat. Les plus-values latentes ne font pas l'objet d'une comptabilisation conformément aux règles comptables.

2.7. Charges constatées d'avance

Elles concernent des charges engagées durant l'exercice et dont la fourniture ou la prestation interviendra ultérieurement.

2.8. Provision pour retraite

Conformément aux préconisations du règlement ANC 2014-03, le montant de l'engagement retraite de l'association envers les salariés fait l'objet d'une provision.

Résumé des méthodes et hypothèses retenues :

- Méthode des unités de crédit projetées
- Calcul selon droit de la convention collective des organismes de formation
- Taux d'actualisation : 3,75 %
- Taux de revalorisation de salaires : 3,8%
- Taux de charges sociales patronales appliqué : 37,75 %
- Taux de contribution de l'employeur : 50%
- Turn-over : mobilité moyenne
- Table de mortalité : INSEE 2022
- Age de départ à la retraite : 60-67 ans

2.9. Emprunts et dettes financières divers

Tous les emprunts et dettes financières divers sont valorisés à leur valeur nominale.

2.10. Dettes fournisseurs et charges à payer

Toutes les dettes fournisseurs sont valorisées à leur valeur nominale.

2.11. Dettes fiscales et sociales

Les dettes fiscales et sociales sont valorisées à leur valeur nominale.

2.12. Autres dettes

Les autres dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

2.13. Produits constatés d'avance

Ils concernent des produits engagés durant l'exercice et dont la fourniture ou la prestation interviendra ultérieurement.

2.14. Comptabilisation des produits

Les produits sont comptabilisés à partir des conventions de financements pour les subventions ou des heures réalisées pour les marchés publics.

Les conventions de financement des subventions sont comptabilisées en produits pour leur budget total à la date de signature de la convention.

A la date de clôture, si la totalité du budget de la subvention n'a pas été consommée, le solde à utiliser pour l'année N est constaté en fonds dédiés par le biais du compte 689 et en contrepartie le compte 194.

Les soldes des subventions pour les années N+1 et après sont comptabilisés en produits constatés d'avance.

Les marchés publics sont comptabilisés pour la valeur contractualisée dans les bons de commande. A la date de clôture, les heures non encore réalisées sur les marchés comptabilisés sont inscrites en produits constatés d'avance.

3. COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

3.1. Immobilisations et amortissements

3.1.1. Immobilisations incorporelles et corporelles

Immobilisations	Valeurs brutes à l'ouverture	Acquisitions/ Augmentation	Cessions/ Diminution	Valeurs brutes à la clôture
Immobilisations incorporelles	21 146	7 212	0	28 358
Logiciels	21 146	7 212		28 358
Immobilisations corporelles	1 245 794	45 818	53 222	1 238 390
Structure 3 Rivières	417 139			417 139
Etanchéité 3 Rivières	4 640			4 640
Travaux liés structure 3 Rivières	65 574			65 574
Plafond 3 Rivières	37 363			37 363
Plomberie/Sanitaires/chauffage 3 Rivières	64 033			64 033
Appareillage électrique/luminaire 3 Rivières	15 471			15 471
Electricité 3 Rivières	12 047			12 047
Menuiserie 3 Rivières	85 869			85 869
Mobilier 3 Rivières	43 242			43 242
Sols/Plancher 3 Rivières	19 884			19 884
Peinture 3 Rivières	24 663			24 663
Matériel CAF	71 230		10 192	61 038
Installations techniques	7 870		5 825	2 045
Agencements installations	176 355			176 355
Matériel de transport	24 875			24 875
Matériel de bureau et informatique	104 390	45 818	37 205	113 003
Mobilier	71 149			71 149
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0			0
TOTAL GENERAL	1 266 940	53 030	53 222	1 266 748

3.1.2. Amortissement

Immobilisations	Valeurs brutes à l'ouverture	Dotation	Reprise	Valeurs brutes à la clôture
Immobilisations incorporelles	18 683	2 016	0	20 699
Logiciels	18 683	2 016		20 699
Immobilisations corporelles	441 564	83 408	53 221	471 751
Structure 3 Rivières	23 515	10 428		33 943
Etanchéité 3 Rivières	697	309		1 006
Travaux liés structure 3 Rivières	3 696	1 640		5 336
Plafond 3 Rivières	4 212	1 868		6 080
Plomberie/Sanitaires/chauffage 3 Rivières	9 626	4 268		13 894
Appareillage électrique/luminaire 3 Rivières	3 488	1 548		5 036
Electricité 3 Rivières	1 357	603		1 960
Menuiserie 3 Rivières	9 680	4 293		13 973
Mobilier 3 Rivières	9 750	4 324		14 074
Sols/Plancher 3 Rivières	4 484	1 989		6 473
Peinture 3 Rivières	11 122	4 932		16 054
Matériel CAF	48 179	9 404	10 191	47 392
Installations techniques	7 367	146	5 825	1 688
Agencements installations	165 759	3 830		169 589
Matériel de transport	7 286	4 975		12 261
Matériel de bureau et informatique	68 852	25 065	37 205	56 712
Mobilier	62 494	3 786		66 280
TOTAL GENERAL	460 247	85 424	53 221	492 450

Taux d'amortissement pratiqués :

Logiciels	3 ans	(linéaire)
Crèche 3 Rivières	entre 5 et 40 ans selon les composants	(linéaire)
Matériel CAF et installations techniques	5 ans	(linéaire)
Matériel de bureau et informatique	1,3 ou 5 ans	(linéaire)
Mobilier	5 ans	(linéaire)

Immobilisations en cours

Il n'y a pas d'immobilisation en cours au 31 décembre 2022

Avances et acomptes sur immobilisations

Il n'y a pas d'avance versée en immobilisation au 31 décembre 2022.

3.1.3. Immobilisations financières

Immobilisations	Valeurs brutes à l'ouverture	Acquisitions/ Augmentation	Cessions/ Diminution	Valeurs brutes à la clôture
Immobilisations financières	7 885	2 465	0	10 350
Parts BFCC	1 571			1 571
Titres immobilisés	91			91
Dépôts et cautionnement	6 223	2 465		8 688
TOTAL GENERAL	7 885	2 465	0	10 350

3.2. Stocks et dépréciation

Néant

3.3. Clients et autres créances

3.3.1. Clients

Clients : Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable.

Dépréciation : Les créances font l'objet d'une appréciation, cas par cas. En fonction du risque identifié, est constituée sur chacune d'elles une dépréciation. Aucune dépréciation n'a été constituée à la clôture.

3.3.2. Etat des créances

Poste	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Clients et comptes rattachés	766 389	766 389	
Fournisseurs avance versée	885	885	
Personnel, avance versée	215	215	
Créances financeurs	1 895 210	1 895 210	
Produits à recevoir	292 548	292 548	
TOTAL	2 955 247	2 955 247	0

3.4. Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 3 883 €, elles concernent principalement des loyers et charges locatives payés d'avance.

3.5. Fonds propres

Postes	A l'ouverture	Affectation exercice	Résultat exercice	A la clôture
Fonds associatifs	1 075 158,59			1 075 158,59
Report à nouveaux	626 986,99	284 422,90		911 409,89
Résultat 2021	284 422,90	-284 422,90		0,00
Résultat 2022			44 962,34	44 962,34
	1 986 568,48	0,00	44 962,34	2 031 530,82

Les fonds propres sont tous sans droit de reprise.

3.6. Subventions d'investissement

Subventions d'investissement reçues :

	A l'ouverture	Augmentation	Ajustement	Soldées	A la clôture
Département crèche 3 rivières	130 000				130 000
CAF PRE II CFA	1 040				1 040
CAF crèche 3 rivières	464 000				464 000
Département FIPEP	22 902				22 902
Agefiph	1 361				1 361
ITI FEDER crèche 3 rivières	140 256			21 182	119 074
Département fonds axe 2	11 000				11 000
CAF matériel informatique	1 000				1 000
Département fonds adaptation axe 1	20 000				20 000
Ville Saint Denis	7 500				7 500
Département plan rebond	15 000				15 000
CAF Réaap	1 000				1 000
Département ALI investissement		85 356			85 356
Département Crèche Renelle		104 000			104 000
CAF Crèche Renelle		328 000			328 000
CAF Crèche Renelle		38 400			38 400
Total	815 059	555 756	0	21 182	1 349 633

Quote-part de subvention virée en compte de résultat :

	A l'ouverture	Virée en compte de résultat de l'exercice	Soldée	A la clôture
Département crèche 3 rivières	22 548	10 000		32 548
CAF PRE II CFA	865	260		1 125
CAF crèche 3 rivières	30 240	13 412		43 652
Département FIPEP	7 286	4 975		12 261
Agefiph	1 114	456		1 570
ITI FEDER crèche 3 rivières	24 327	5 486		29 813
Département fond Axe 2		4 806		4 806
CAF matériel informatique	328	468		796
Département Réaap	90	11 004		11 094
Ville St Denis		2 413		2 413
Département plan rebond		4 157		4 157
CAF Réaap		194		194
Total	86 798	57 631	0	144 429

3.7. Fonds dédiés

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	SUBVENTIONS DE L'EXERCICE	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
				Montant global	Dont remboursements		Montant global	Sans dépenses depuis deux exercices
<u>Subventions d'exploitation</u>								
Département FLE paysage		27 500		27 500			0	
Département AEPE	43 000	26 278	26 278	26 278			26 278	
BOP 104 ASL		59 200		59 200			0	
Département FMUP		20 000		20 000			0	
Dépt. MOB RSA		75 000		75 000			0	
Département santé		104 500		104 500			0	
CDV CLAS	6 000	3 600	3 600	3 600			3 600	
Departement Ling APP	41 070	26 135	26 135	26 135			26 135	
EST ensemble clé emploi		3 000		3 000			0	
Etat (EST ensemble clé emploi)		9 000		9 000			0	
Département AGIR In Linguist		24 000		24 000			0	
DRIEETS seule j'apprend		30 000		30 000			0	
DRIEETS PRO petite enfance		30 000		30 000			0	
CNA V Séniors		12 500		12 500			0	
ALI	295 185		295 185				295 185	
Région SAS PROPRE	200 174		69 063				69 063	
Départ SAS PROPRE	131 000		47 636				47 636	
PLIE CAPAEPE	43 561		28 187				28 187	
Départ CAPAEPE	43 000		34 181				34 181	
PLIE CAPGI	52 824		16 707				16 707	
CDV CAPAEPE	40 000		24 444				24 444	
Total	895 815	450 713	571 416	450 713	0	0	571 416	0

3.8. Provision pour risques et charges

Nature	A l'ouverture	Compte à compte	Reprise	Dotations	A la clôture
Provisions IFC	119 690			10 911	130 601
Provisions prime de précarité	45 957			11 989	57 946
Provisions fonds adaptation	236 000		82 241		153 759
Total provisions	401 647	0	82 241	22 900	342 306

Elles sont composées de :

- La provision IFC concerne l'engagement de retraite envers les salariés de l'association.
- La provision prime de précarité concerne la prime de précarité des salariés dont la fin du contrat est prévue en 2023.
- La provision pour fonds d'adaptation a été constituée pour faire face aux risques d'inéligibilité de dépenses sur projets UE.

3.9. Dettes

Poste	Montant brut	A 1 an au plus	Entre 1 et 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès d'établissement de crédit	429 981	132 060	275 957	21 964
Fournisseurs et comptes rattachés	845 095	845 095		
Fournisseurs d'immobilisation	32 357	32 357		
Dettes sociales	230 717	230 717		
Dettes fiscales	39 484	39 484		
Remboursement note de frais	17 692	17 692		
TOTAL	1 595 326	1 297 405	275 957	21 964

3.10. Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance s'élèvent à 219 119 €.

3.11. Ressources annuelles

Produits d'exploitation

Les produits d'exploitation comprennent :

	Exercice N	Exercice N-1
Production vendue de services	3 949 839	3 761 601
Subventions d'exploitation	2 145 349	1 556 517
Contributions financières	244 800	245 260
Reprises de provisions	247 888	379 734
Transferts de charges	28 561	54 865
Reprise de fonds dédiés	450 713	987 779
Cotisations et autres	570	483
Total des ressources	7 067 720	6 986 239

Résultat financier

Le résultat financier est constitué des charges d'intérêts sur emprunts pour 5 140 € et des produits financiers pour 1 318 €.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de 63 264 € est constitué :

- Pour 5 984 € de financement exceptionnel reçus de département, région et de la CAF au titre notamment des coûts (restés en charge d'exploitation) engendrés par la crise sanitaire.
- Pour 57 630€ de quotes-parts de subventions virées au compte de résultat.
- Pour 100€ de produits sur exercice antérieur
- Pour 450€ de pénalités et amendes comptabilisés en charge

4. AUTRES INFORMATIONS

4.1. Contributions volontaires et gratuités

Le règlement ANC 2018-06 rend obligatoire le recensement, la valorisation et la comptabilisation des contributions volontaires. Le recensement a permis d'identifier les temps de bénévolat suivants :

Un médecin :

- 4 interventions par mois à raison de 1 heure par intervention sur 11 mois, soit 44 heures
- 1 animation de prévention santé de 3 heures tous les deux mois, soit 18 heures

Une sociologue :

- 1 intervention par mois à raison de 2 heures par intervention sur 10 mois, soit 20 heures

Trois animatrices :

- 1 animation collective par mois à raison de 3 heures par animation et par animatrice sur 11 mois, soit 99 heures

La valorisation retenue est de 110 euros de l'heure pour le médecin et la sociologue, puis de 30 euros de l'heure pour les animatrices. Les 181 heures de bénévolat recensées pour l'exercice sont donc valorisées à 11 990 euros.

4.2. Effectif moyen

L'effectif moyen au 31 décembre 2022 est de 88 personnes, hors contrats aidés, il se décompose de la façon suivante :

Cadres : 8 ETP

Employés : 80 ETP

4.3. Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants

La rémunération des trois cadres les plus rémunérés s'élève à 169 026 €.

4.4. Fiscalité

Les activités de l'association ne sont pas fiscalisées.

4.5. Honoraires du commissaire aux comptes

Les honoraires du commissaire aux comptes pour l'exercice 2022 s'élèvent à 14 000 euros au titre de la mission de certification des comptes.