

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

MAISON DE QUARTIER DE KERLEDE

Association Loi 1901

70, Rue Ferdinand Buisson
44600 SAINT-NAZAIRE

**Rapport du commissaire aux
comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31/12/2023



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

MAISON DE QUARTIER DE KERLEDE
70, Rue Ferdinand Buisson
44600 SAINT-NAZAIRE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2023

Mesdames et Monsieur les Co-Présidents,
Mesdames,
Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association MAISON DE QUARTIER DE KERLEDE, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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 commissaires 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.



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX



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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre 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.

- La note de l'annexe « Règles et méthodes comptables » expose les conventions comptables appliquées et notamment le principe d'indépendance des exercices.

Dans le cadre de notre appréciation de ce principe, nous avons vérifié le rattachement au bon exercice des subventions en rapprochant les sommes comptabilisées avec les conventions, et en vérifiant les montants portés en fonds dédiés.

- L'annexe des comptes annuels expose au paragraphe « créances », les modalités de valorisation et de dépréciation des créances.

Dans le cadre de nos travaux, nous avons vérifié la correcte évaluation des créances et de leurs dépréciations.

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 membre.

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 la société 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.

4

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 Saint-Nazaire,
Le 22/05/2024.

**Pour la société de commissariat aux
comptes MARION**

Olivier MARION
Commissaire aux comptes

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large loop at the bottom and a vertical stroke extending upwards, crossing the signature text.

Comptes annuels
au 31.12.2023

Comptes annuels

f

Bilan Actif

		Du 01/01/2023 au 31/12/2023		Au 31/12/2022
		Brut	Amort. Prov.	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières		106		106
TOTAL I		106		106
Comptes de liaison	II			
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours		315		315
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	53 882		53 882	42 895
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	48 496		48 496	70 108
Charges constatées d'avance	2 404		2 404	1 269
TOTAL III		105 098		105 098
Frais d'émission des emprunts	IV			
Primes de remboursement des obligations	V			
Ecart de conversion actif	VI			
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)		105 204		114 794

Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	20 000	20 000
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	25 007	42 838
Excédent ou déficit de l'exercice	-32 094	-17 831
Situation nette	12 912	45 007
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
	TOTAL I	12 912
Comptes de liaison	II	45 007
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	3 876	18 171
	TOTAL III	3 876
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	TOTAL IV	
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	52 523	15 422
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 736	10 720
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		237
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		531
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	24 626	24 709
	TOTAL V	88 415
Ecarts de conversion passif	VI	51 616
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	105 204	114 794

Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	1 185	636
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	192 979	177 461
- dont parrainages	45 067	40 084
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	226 797	211 029
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		16
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		120
Utilisations des fonds dédiés	18 171	10 520
Autres produits		77
TOTAL I	439 132	399 858
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		290
Variation de stocks		-417
Autres achats et charges externes	477 941	397 784
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		826
Charges sociales		443
Dotations aux amortissements et dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés	3 876	18 171
Autres charges		10
TOTAL II	483 671	417 108
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-44 539	-17 249
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 114	726
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	1 114	726
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	1 114	726
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	-43 425	-16 524

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 4 -

Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	11 415	82
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	11 415	82
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	85 1 390	
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI	85	1 390
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	11 331	-1 308
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	451 661	400 666
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	483 755	418 497
EXCEDENT OU DEFICIT	-32 094	-17 831
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	27 645	27 645
Bénévolat	112 659	98 972
TOTAL	140 304	126 618
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	27 645	27 645
Prestations en nature		
Personnel bénévole	112 659	98 972
TOTAL	140 304	126 618

