



ARVERNE
CONSEIL

Eric CUIPIF
Diplômé d'Expertise-comptable
Commissaire aux comptes

Geoffroy GLAZIOU
Diplômé d'Expertise-comptable
Commissaire aux comptes

Eric MAS
Commissaire aux comptes



Banque Alimentaire
Auvergne

BANQUE ALIMENTAIRE AUVERGNE

50 rue du Cheval
63100 CLERMONT-FERRAND

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

ARVERNE CONSEIL

S.A.R.L. au capital de 283 150 Euros
17 rue de Sarliève – Le Triangle
63800 CURNON D'Auvergne

Société de Commissariat aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom

A l'attention des adhérents,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la BANQUE ALIMENTAIRE AUVERGNE 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 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 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.

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 le rapport annuel d'activité du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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.

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 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 ;

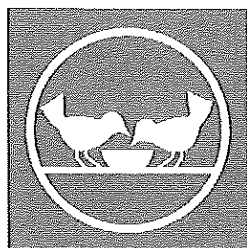
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Cournon d'Auvergne, le 12 avril 2024

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.

SARL ARVERNE CONSEIL
représentée par Geoffroy GLAZIOU



Banque Alimentaire Auvergne

ETATS FINANCIERS

Bilan au 31/12/2023	p.2-3
Compte de Résultat 2023	p.4-5
Sommaire Annexe aux comptes annuels	p.6
Annexe aux comptes annuels	p.7-18

B.A. AUVERGNE

Bilan Actif

Etat exprimé en €		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023			Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations Incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	720,00	720,00		
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations Corporelles				
	Terrains	30 000,00		30 000,00	30 000,00
	Constructions	313 359,69	108 388,00	204 971,69	219 748,26
	Installations techniques, mat et outillage indus.	394 162,18	309 083,92	85 078,26	70 249,30
	Autres immobilisations corporelles	1 170 316,90	914 522,35	255 794,55	276 465,83
	Immobilisations corporelles en cours	88 252,61		88 252,61	
	Avances et acomptes				
	Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
	Immobilisations Financières				
	Participations et Créances rattachées	102,24		102,24	84,80
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres	2 761,28		2 761,28	2 761,28
	TOTAL (I)	1 999 674,90	1 332 714,27	666 960,63	599 309,47
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours				
	Stocks et en-cours				
	Créances				
	Créances cli., adhér., usagers et cpt. rattachés	99 871,78		99 871,78	72 661,34
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	246 980,00		246 980,00	283 274,44
	Valeurs mobilières de placement				38 784,62
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	776 261,30		776 261,30	688 559,20
	Charges constatées d'avance	7 768,90		7 768,90	10 134,44
	TOTAL (II)	1 130 881,98		1 130 881,98	1 093 414,04
COMPTES RÉGUL.	Frais d'émission des emprunts (III)				
	Primes de remboursement des emprunts (IV)				
	Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V)		3 130 556,88	1 332 714,27	1 797 842,61	1 692 723,51



Bilan Passif

Du 01/01/2022
Au 31/12/2022

Fonds Propres	Fonds propres		
	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	34 071,41	34 071,41
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	252 328,73	252 328,73	
Autres			
Report à nouveau	554 261,50	484 566,94	
Excédent ou déficit de l'exercice	32 154,69	69 694,56	
Situation nette (sous total)	872 816,33	840 661,64	
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	303 940,65	310 189,00
	Provisions réglementées		
	TOTAL (I)	1 176 756,98	1 150 850,64
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	323 136,91	161 571,48
	TOTAL (II)	323 136,91	161 571,48
Provisions	Provisions pour risques		59 000,00
	Provisions pour charges		
	TOTAL (III)		59 000,00
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	134 886,90	143 000,00
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	94 720,18	91 400,99
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	47 326,31	32 547,45
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		8 598,80
	Autres dettes	21 015,33	6 225,15
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		39 529,00
	TOTAL (IV)	297 948,72	321 301,39
	Écarts de conversion passif (V)		
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)		1 797 842,61	1 692 723,51

B.A. AUVERGNE

Compte de résultat - Produits

Etat exprimé en €		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
Produits d'exploitation	Cotisations	542 140,18	488 478,85
	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	645 632,63	439 141,57
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	237 176,59	119 488,84
	Mécénats	60 500,01	42 000,00
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contribution financières	88 568,99	21 518,75
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	7 464,76	
	Utilisations des fonds dédiés	62 139,72	118 648,17
	Autres produits	54,46	25,25
TOTAL (I)		1 643 677,34	1 229 301,43
Produits financiers	Participations	2,30	
	Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	3 548,61	2 021,88
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement	6 187,92	
TOTAL (II)		9 738,83	2 021,88
Produits excep.	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	6 707,00	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	88 832,35	61 496,42
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	59 000,00	
	TOTAL (III)	154 539,35	61 496,42
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III)		1 807 955,52	1 292 819,73
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		0,00	0,00
TOTAL GENERAL		1 807 955,52	1 292 819,73



B.A. AUVERGNE

Compte de résultat - Charges

Etat exprimé en €

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
Charges d'exploitation	Achats de marchandises	265 827,59	131 622,33
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	575 721,93	457 764,01
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	9 717,96	21 838,57
	Salaires et traitements	333 453,07	291 686,61
	Charges sociales	69 561,25	67 389,01
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	178 105,48	140 196,58
	Dotations aux provisions		7 000,00
	Report en fonds dédiés	223 705,15	42 000,00
	Autres charges	98 767,95	63 538,06
	TOTAL (I)	1 754 860,38	1 223 035,17
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	3 103,00	
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements		
	TOTAL (II)	3 103,00	0,00
Ch. exceptionnelles	Sur opérations de gestion	17 380,55	90,00
	Sur opérations en capital	456,90	
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL (III)	17 837,45	90,00
	Participation des salariés aux résultats (IV)		
	Impôts sur les bénéfices (V)		
	TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)	1 775 800,83	1 223 125,17
	SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	32 154,69	69 694,56
	TOTAL GENERAL	1 807 955,52	1 292 819,73
Ressources	Contribution volontaires en nature		
	Dons en nature	8 874 463,60	7 865 855,00
	Prestations en nature	110 330,00	111 621,00
	Bénévolat	1 527 606,00	1 507 112,00
	Total des ressources	10 512 399,60	9 484 588,00
Emplois	Charges des contributions volontaires en nature		
	Secours en nature	8 838 566,00	7 865 855,00
	Mise à disposition gratuite de biens	146 227,60	84 321,00
	Prestations en nature		27 300,00
	Personnel bénévole	1 527 606,00	1 507 112,00
	Total des emplois	10 512 399,60	9 484 588,00



ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Sommaire Annexe

1	Présentation de l'Association.....	7
2	Faits caractéristiques :	8
3	Règles et méthodes comptables (Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce).....	9
3.1	Changement de méthode comptable : N/A.....	9
3.2	Immobilisations Corporelles :	9
3.3	Participations, valeurs mobilières de placement.....	10
3.4	Créances.....	10
3.4	Fonds Propres.....	10
3.5	Dettes :	10
4	Immobilisations – Amortissements – Plus-Values :	11
4.1	Provisions et Dépréciations Inscrites au Bilan :	12
4.2	Etat des Créances et des Dettes :	12
4.3	Détail des Produits à Recevoir :	12
4.4	Détail des Charges à Payer :	13
4.5	Montant des Charges Constatées d'avance : caisses-emballages : coût étalé sur 3 ans.....	13
4.6	Montant Des Produits Constatés d'avance : subventions et dons reportées en n+1.....	13
4.7	Détail des Transferts de Charges :	13
4.8	Eléments Exceptionnels :	13
4.9	Heures de Bénévolat 2023 :	14
4.10	Variation des Fonds Propres	14
4.11	Variation des FONDS DEDIES.....	15
4.12	Tableau de Rapprochement : Compte de Résultat / C.R.O.D.	15
4.13	Compte de Résultat par Origine et Destination C.R.O.D. (partie 1).....	16
4.14	Compte de Résultat Par Origine et Destination (partie 2).....	17
4.15	Compte d'emploi Annuel des Ressources Collectées Auprès du Public (Loi N° 91-772 Du 7 Août 1991)	18

1 Présentation de l'Association

Les Banques Alimentaires ont été créées en 1986 dans le Puy de Dôme et les trois autres départements Cantal, Haute Loire, Allier. La fusion en une seule association est intervenue en 2012

Se référant aux valeurs de la Charte des Banques Alimentaires et du Projet associatif du réseau des BA, l'association a pour objet, dans une démarche de solidarité, d'apporter une aide alimentaire aux personnes les plus démunies en partenariat avec des Associations et Organismes sociaux. Cette aide vise à promouvoir une alimentation de qualité et créatrice de lien, facteur de retour à une vie normale pour ces personnes.

Les volumes distribués atteignent 2 249 tonnes, soit une baisse de 5 %.

Pour l'année scolaire 2023, après un excellent travail de communication pour se faire connaître au sein de l'université, l'épicerie ESOPE a accueilli 1 635 bénéficiaires dont 300 jeunes envoyés par les CCAS et 25 apprentis, soit une augmentation de 16 %.

Sept salariés permanents, un chantier insertion à Clermont-Ferrand, deux services civiques à l'épicerie solidaire Esope, œuvrent au sein de la Banque Alimentaire

L'association représente huit centres de distribution, soit 4000 m² d'entrepôts, 200 m³ de chambres froides, 20 véhicules et un réseau de 155 associations et CCAS partenaires (dont 50 CCAS/CIAS, 17 Epiceries Sociales et Solidaires)

Les locaux mis à disposition gratuitement ou loués sont :

- dans le Puy de Dôme
 - un dépôt central à Clermont Ferrand, rue du Cheval
 - un magasin de stockage aux Gravanches
- dans l'Allier trois dépôts : Vichy, Moulins, Montluçon
- dans le Cantal : un dépôt à Aurillac
- En Haute Loire trois dépôts : Le Puy en Velay -Cussac/Loire, Monistrol/Loire et Paulhaguet

Paraphé pour les besoins d'identification
ARVERNE CONSEIL

L'épicerie solidaire pour étudiants, ESOPE est devenue propriétaire en décembre 2022, de ses locaux 67 bd Côte-Blatin à Clermont (499 m² sur deux niveaux)



2 Faits caractéristiques :

Malgré la crise sanitaire et la crise énergétique, la BAA a maintenu son activité de collecte et de distribution de produits alimentaires.

- Les entrées représentent 2 760 tonnes, contre 2 759 t en 2022
- Les volumes distribués sont en baisse de 5 %

L'impact des crises sur les résultats financiers de l'association peut être résumé de la façon suivante :

- Achats de denrées alimentaires (en accord avec les directives de la Fédération des Banques Alimentaires) 195 961 €
- Dépenses toujours modérées des frais de déplacements, et en parallèle usage important de visio-conférences
- Subventions DDECS et DDETSP du Cantal: 264 041 € notifiées en fin d'année et reportées partiellement en 2024 afin de permettre le financement optimum (choix et négociations sur les prix) des actions de la Banque Alimentaire en réponse à la crise sanitaire.
- Utilisation de reliquats antérieurs : 58 583 €.

Les fonds dédiés d'exploitation comptabilisées au 31/12/2023 concerne principalement des fonds attribués par l'état dans le cadre de l'action Achats de denrées alimentaires « Récolte et distribution de l'aide alimentaire ». Ces financements, ont été attribués pour la plupart en 11/2023, n'ont donc pas pu être « consommés » intégralement sur 2023.

Il a donc été fait le choix de comptabiliser les fonds restant à la clôture de l'exercice en fonds dédiés afin qu'ils soient utilisés sur 2024 dans le cadre de l'achat de denrées alimentaires.

Paraphé pour les besoins d'identification
ARVERNE CONSEIL

3 Règles et méthodes comptables (Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

L'exercice a une durée de 12 mois, du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Le total du bilan pour l'exercice clos le 31/12/2023 est de 1 797 842,61 €

Le total du compte de résultat de l'exercice, présenté en liste est de 1 807 955,52 €.

L'excédent 2023 se monte à 32 154,69€ contre 69 694,56 € en 2022.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

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 29/11/1983 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général.

Selon les recommandations de la Fédération des Banques Alimentaires, les heures de bénévolat ont été évaluées sur le tableau annexé ainsi :

- Dirigeants (Président, Vice-présidents, Trésorier) : 5 fois le SMIC moyen chargé soit 85.78 € l'heure.
- Cadres et responsables d'activité : 3 fois le SMIC chargé soit 51.47 € l'heure.
- Employés et ouvriers : 1.20 fois le SMIC chargé soit 20.59 € l'heure.
- Le taux de charges patronales retenu est de 50%.

Les marchandises ont été évaluées sur une base moyenne de 3.93 € le kilo (valeur mercuriale FFBA 2023)

La présentation des comptes annuels a été adaptée au plan comptable préconisé par la Fédération des Banques Alimentaires, les comptes se trouvent plus détaillés dans les états comptables ce qui rend la ventilation de certains comptes de recettes en annexe inutile.

Paraphé pour les besoins d'identification
ARVERNE CONSEIL

3.1 Changement de méthode comptable : N/A

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

3.2 Immobilisations Corporelles :

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

Logiciels	12 mois
Constructions	15 ans
Bungalow	5 ans
Chapiteau	3 ans



Agencements	5 à 10 ans
Matériel	3 à 10 ans
Mobilier de bureau	5 ans
Matériel de transport	3 à 5 ans

3.3 Participations, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût hors frais accessoires

Paraphé pour les besoins d'identification
ARVERNE CONSEIL

3.4 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Les participations de solidarité sont comptabilisées selon leur affectation géographique.

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

La provision pour risques de 59 000 € a été reprise en 2023.

Sur le plan fiscal, notre Association n'est pas soumise à la TVA, ni à l'impôt sur les sociétés autre que sur certains profits mobiliers.

3.4 Fonds Propres

La fusion absorption des trois BANQUES ALIMENTAIRES a entraîné depuis 2012 la comptabilisation au compte "RESERVES DE FUSION" d'une somme globale de 252 328.73 €

3.5 Dettes :

Il n'y a pas de dettes garanties par des suretés réelles.

En novembre 2022 un emprunt a été souscrit, auprès du Crédit Agricole pour un montant de 143 000 €, au taux de 2.24 % remboursable en 180 mensualités, pour l'acquisition du local ESOPE. Cet emprunt est assorti de la mobilisation de 10 comptes à terme de 14 000€ chacun.

La Banque Alimentaire bénéficie de la mise à disposition de locaux par la MANUFACTURE MICHELIN par bail de 3 ans renouvelable.

L'effectif salarié est de 16 personnes au 31 décembre 2023, (1 cadre, 6 non-cadres, 9 salariés en CDD d'Insertion)

TABLEAUX

4 Immobilisations – Amortissements – Plus-Values :

IMMOBILISATIONS	Valeur brut début 2023	Augmentations 2023	Diminutions 2023	Valeur brut fin 2023
Logiciels	720			720
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	720	-	-	720
Terrain ESOPE + 8 parkings	30 000			30 000
local ESOPE + Mobil home	226 796		6 796	220 000
Construction sur sol autrui	86 563	6 796		93 359
matériel et outillage	127 433		5 971	121 462
Installations frigorifiques	223 002	49 698		272 700
Instatallations, agence, aména divers	443 790	44 163	844	487 109
Matériel de transport	644 281	58 717	37 929	665 070
Matériel de bureau et informatique	11 105	5 365	5 405	11 065
Mobilier	7 784		712	7 072
Immobilisations en cours		88 253		88 253
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 800 753	252 992	57 655	1 996 090
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 846	102	85	2 863
TOTAL	1 804 319	253 094	57 740	1 999 673

AMORTISSEMENTS	Montant début 2023	Augmentations 2023	Diminutions 2023	Montant fin 2023
Logiciel	720			720
Terrain ESOPE + 8 parkings	-			-
local ESOPE + Mobil home	6 796	14 777		21 573
Construction sur sol autrui	86 815			86 815
matériel et outillage	118 489	7 511	5 971	120 030
Installations frigorifiques	161 695	27 358		189 053
Instatallations, agence, aména divers	316 235	42 547	387	358 395
Matériel de transport	498 542	83 816	37 929	544 429
Matériel de bureau et informatique	10 903	937	5 405	6 436
Mobilier	4 815	1 159	712	5 262
Immobilisations en cours				-
TOTAL	1 205 010	178 105	50 402	1 332 713

PLUS ou MOINS VALUE 2023	Valeur d' actif	Amortissements pratiqués	Valeur Résiduelle	Prix de Cession	+ ou - values à CT
Logiciel					
Mobil home					
Construction sur sol autrui					
matériel et outillage					
Installations frigorifiques					
Instatallations, agence, aména divers					
Matériel de transport	31 000	31 000	-	1 500	1 500
Matériel de bureau et informatique					
Mobilier					
TOTAL	31 000	31 000	-	1 500	1 500



4.1 Provisions et Dépréciations Inscrites au Bilan :

PROVISIONS	Montant 31/12/2022	Augmentations Dotations	Diminutions Reprise	Montant 31/12/2023
Provisions pour Risque et Charges	59 000		59 000	
Provisions pour Dépréciations participation	7 000		7 000	-
TOTAL	66 000	-	66 000	-

4.2 Etat des Créances et des Dettes :

ETAT DES CREANCES	Montant Brut	A 1 an au plus	A + 1 an
ACTIF IMMOBILISE			
Participations	102	102	
Autres immobilisations financières	2 761	2 761	
ACTIF CIRCULANT			
Clients et comptes rattachés	99 872	99 872	
Autres créances	246 980	246 980	
Charges constatées d'avance	7 768	7 768	
TOTAL	357 483	357 483	-

ETAT DES DETTES	Montant Brut	A 1 an au plus	+ 1 an à 5 ans	A + 5 ans
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières	134 887	8 296	35 107	91 484
Fournisseurs et comptes rattachés	94 720	94 720		
Dettes fiscales et sociales	47 326	47 326		
Autres dettes	21 015	21 015		
Produits constatés d'avance	-	-		
TOTAL	297 948	171 357	35 107	91 484

4.3 Détail des Produits à Recevoir :

		31/12/2023	31/12/2022
Autres créances			
418000	Usagers participation à établir	75 321	62 184
448700	Etats produits à recevoir	9 320	
TOTAL GENERAL		84 641	62 184

4.4 Détail des Charges à Payer :

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts et dettes financières		
168800 Intérêts courus		
Fournisseurs et comptes rattachés		
408000 Fourn fact non parvenues	72 700	57 480
Dettes fiscales et sociales		
428200 Provision Conges Payés	13 655	7 229
438200 Charges soc. / Prov. CP	5 013	2 486
438600 Org, sociaux Ch à payer	7 536	
448600 Autres Ch à payer	14 535	
468600 Divers Ch. à payer	5 974	3 000
TOTAL GENERAL	119 413	70 195

4.5 Montant des Charges Constatées d'avance : caisses-emballages : coût étalé sur 3 ans

	31/12/2023	31/12/2022
Charges Constatées d'Avance		
486000 Charges Constatées d'Avance	7 769	10 134

4.6 Montant Des Produits Constatés d'avance : subventions et dons reportées en n+1

	31/12/2023	31/12/2022
Produits Constatés d'Avance		
487000 Produits Constatés d'Avance	-	39 529

4.7 Détail des Transferts de Charges :

	31/12/2023	31/12/2022
Reprises sur depr., prov. et transferts de charges		
791060 Rembt assurances	465	
Total	465	-

4.8 Eléments Exceptionnels :

Le résultat exceptionnel positif de 136 502 € concerne principalement :

Produits exceptionnels : 154 339 €

- Quotes-parts de subventions virées au compte de résultat 87 332 €
- Reprise provision pour risque et charge local 43 59 000 €
- Annulation versement transport selon décision SMTC : 3 707 €
- Annulation taxe foncière ESOPE 2019 : 3 000 €
- Prix de vente des immobilisations cédées : 1 500 €



Charges Exceptionnelles : 17 837 €

- Rappel de subvention 2023 ASP / Chantier 9 845 €
- Rappel URSSAF contribution mobilité 2022-2023 7 536 €
- Valeur nette des immobilisations sorties : 456 €

4.9 Heures de Bénévolat 2023 :

Département	Site	Heure	Valorisation
ALLIER	MOULINS	15 768 h	387 571 €
	VICHY	4 771 h	162 251 €
	MONTLUCON	11 724 h	241 397 €
Total ALLIER		32 263 h	791 220 €
CANTAL	AURILLAC	4 571 h	145 682 €
HAUTE LOIRE	LE PUY	6 157 h	148 611 €
PUY DE DOME	CLERMONT	13 236 h	462 909 €
Total général		56 227 h	1 548 423 €

4.10 Variation des Fonds Propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	AFFECTATION DU RESULTAT		AUGMENTATION		DIMINUTION OU CONSOMMATION		A LA CLOTURE DE L'EXERCICE
	MONTANT	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT	DONT GENEROSITE DU PUBLIC	MONTANT
Fonds propres sans droit de reprise	34 071							34 071
Fonds propres avec droit de reprise								
Ecart de réévaluation								
Réserves	252 329							252 329
Report à nouveau	484 567			69 695				554 262
Excédent ou déficit de l'exercice				32 155				32 155
Dotations consommables								
Subventions d'investissement	310 189			81 084		-87 332		303 941
Provisions réglementées	59 000					-59 000		
TOTAL	1 140 156	0	0	182 933	0	-146 332	0	1 176 757



4.11 Variation des FONDS DEDIES

VARIATION DES FONDS DEDIES - Exercice 2023						
	MONTANT INITIAL	Fonds à Engager au début de l'exercice	Engagement à Réaliser sur Nouvelles Ressources Affectées	UTILISATION en cours d'exercice	Fonds Restant à Engager à la fin de l' Exercice	
		A	B	C	E = A+B-C	
Subventions d'Exploitation COVID						
ALLIER	61 260	0	61 260	17 468	43 792	
CANTAL	17 581	-	17 581	17 202	379	
Haute LOIRE	55 000	19 254	35 000	1 600	52 654	
Puy De Dôme	158 200	-	158 200	78 820	79 380	
total Subventions d'Exploitation (74)	292 041	19 254	272 041	115 090	176 205	
**Contributions Financières d' Autres Organismes - Mécénat d' Investissement						
ESOPE	ESOPE épicerie solidaire	121 000	54 296	40 000	8 083	86 213
ALLIER	ALLIER	135 894	37 487	1 500	15 330	23 657
CANTAL	CANTAL	22 500	9 950	1 000	4 585	6 365
HTE LOIRE	Haute LOIRE	33 000	24 211	1 000	4 853	20 358
PUY DE DOME	Puy De Dôme	97 600	15 674	4 000	9 335	10 339
total Contributions Financières d' Autres Organismes (754)	409 994	141 617	47 500	42 186	146 932	
Ressources liés à la Générosité du Pui Cantal	700	700		700	-	
TOTAL Fonds Dédiés	702 735	161 571	319 541	157 976	323 137	
** Les fonds dédiés d'investissement ont été classifiés par projet géographique						

** Les fonds dédiés d'investissement ont été classifiés par projet géographique

Paraphé pour les besoins d'identification
ARVERNE CONSEIL

4.12 Tableau de Rapprochement : Compte de Résultat / C.R.O.D.

*TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CHARGES DU COMPTE DE RESULTAT ET DU COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION	Missions sociales				Frais de recherche de fonds		Frais de fonctionnement	Dotations aux provisions	Impôt sur les bénéfices	Report en fonds dédiés	TOTAL COMPTE DE RESULTAT
	Réalisées en France		Réalisées à l'étranger		Générosité du public	Autres ressources					
	par l'organisme	Versements à d'autres organismes	par l'organisme	Versements à d'autres organismes							
Achats de marchandises	241 332										241 332
Variation de stock											0
Autres achats et charges externes	577 496						20 586				598 082
Aides financières											0
Impôts, taxes et versement assimilés	9 435						283				9 718
Salaires et traitements	323 449						10 004				333 453
Charges sociales	67 474						2 087				69 561
Dotations aux amortissements et dépréciations	172 917						5 188				178 105
Dotations aux provisions											0
Reports en fonds dédiés										223 705	223 705
Autres charges	84 411						14 357				98 768
Charges financières	5 083						157				5 240
Charges exceptionnelles	17 302						535				17 837
Participations des salariés aux résultats											0
Impôt sur les bénéfices											0
TOTAL	1 498 900	0	0	0	0	0	53 196	0	0	223 705	1 775 801

*selon les ventilations effectuées par la Fédération des Banques Alimentaires

*TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES DU COMPTE DE RESULTAT ET DU COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION	Missions sociales		Frais de recherche de fonds	Frais de fonctionnement	TOTAL COMPTE DE RESULTAT
	Réalisées en France	Réalisées à l'étranger			
Secours en nature	8 838 566				8 838 566
Mises à disposition gratuite de biens	146 228				146 228
Prestations de services					
Personnel bénévole	1 435 950		15 276	76 380	1 527 606
TOTAL	10 420 743		15 276	76 380	10 512 400

*selon les ventilations effectuées par la Fédération des Banques Alimentaires



4.13 Compte de Résultat par Origine et Destination C.R.O.D. (partie 1)

*A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
1.1 Cotisations sans contrepartie	1 290		1 140	
1.2 Dons, legs et mécénat				
- Dons manuels	237 177	237 177	141 008	119 489
- Legs, donations et assurances-vie				
- Mécénat	60 500	60 500	42 000	42 000
1.3 Autres produits liés à la générosité du public				
2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
2.1 Cotisations avec contrepartie	540 850		487 339	
2.2 Parrainage des entreprises				
2.3 Contributions financières sans contrepartie	88 569			
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public	77 465		4 247	
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS	645 633		439 142	
4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	94 332		59 296	
5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS	62 140		118 648	
TOTAL	1 807 956	297 677	1 292 820	161 489
CHARGES PAR DESTINATION				
1 - MISSIONS SOCIALES				
1.1 Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme	1 722 604	289 225	1 190 182	161 203
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France				
1.2 Réalisées à l'étranger				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger				
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS				
2.1 Frais d'appel à la générosité du public				
2.2 Frais de recherche d'autres ressources				
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	53 197	8 451	32 943	286
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS				
5 - IMPOT SUR LES BENEFICES				
6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE				
TOTAL	1 775 801	297 677	1 223 125	161 489
EXCEDENT OU DEFICIT	32 155		69 695	

Paraphé pour les besoins d'identification
ARVERNE CONSEIL

*selon les ventilations effectuées par la Fédération des Banques Alimentaires



4.14 Compte de Résultat Par Origine et Destination (partie 2)

*B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Bénévolat	1 527 606	1 527 606	1 507 112	1 507 112
Prestations en nature	110 330	110 330	111 621	111 621
Dons en nature	8 874 464	8 874 464	7 865 855	7 865 855
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE				
Prestations en nature				
Dons en nature				
TOTAL	10 512 400	10 512 400	9 484 588	9 484 588
CHARGES PAR DESTINATION				
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES				
Réalisés en France	10 420 743	10 420 743	9 394 161	9 394 161
Réalisés à l'étranger				
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS	15 276	15 276	15 071	15 071
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT	76 380	76 380	75 356	75 356
TOTAL	10 512 400	10 512 400	9 484 588	9 484 588

*selon les ventilations effectuées par la Fédération des Banques Alimentaires

Préparé pour les besoins d'identification
 ARVERNE CONSEIL

4.15 Compte d'emploi Annuel des Ressources Collectées Auprès du Public (Loi N° 91-772 Du 7 Août 1991)

* EMPLOIS PAR DESTINATION	Exercice N	Exercice N-1	RESSOURCES PAR ORIGINE	Exercice N	Exercice N-1
EMPLOIS DE L'EXERCICE			RESSOURCES DE L'EXERCICE		
1 - MISSIONS SOCIALES			1 - RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Réalisées en France			1.1 Cotisations sans contrepartie		
- Actions réalisées par l'organisme	289 225	161 203	1.2 Dons, legs et mécénat		
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France			- Dons manuels	237 177	119 489
1.2 Réalisées à l'étranger			- Legs, donations et assurances-vie		
- Actions réalisées par l'organisme			- Mécénat	60 500	42 000
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger			1.3 Autres produits liés à la générosité du public		
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS					
2.1 Frais d'appel à la générosité du public					
2.2 Frais de recherche d'autres ressources					
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	8 451	286			
TOTAL DES EMPLOIS	297 677	161 489	TOTAL DES RESSOURCES	297 677	161 489
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS			2 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS		
5 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE			3 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS		
EXCEDENT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE	297 677	161 489	DEFICIT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE		
TOTAL	297 677	161 489	TOTAL	297 677	161 489

			RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN DEBUT D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES)		
			public		
			(-) Investissements et (+) désinvestissements nets liés à la générosité du public de l'exercice		
			RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN FIN D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES)		
* CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Exercice N	Exercice N-1		Exercice N	Exercice N-1
EMPLOIS DE L'EXERCICE			RESSOURCES DE L'EXERCICE		
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES			1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Réalisés en France	10 420 743	9 394 161	Bénévolat	1 527 606	1 507 112
Réalisés à l'étranger			Prestations en nature	110 330	111 621
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS	15 276	15 071	Dons en nature	8 874 464	7 865 855
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT	76 380	75 356			
TOTAL	10 512 400	9 484 588	TOTAL	10 512 400	9 484 588

*selon les ventilations effectuées par la Fédération des Banques Alimentaires

Paraphé pour les besoins d'identification
AUVERNE CONSEIL

