

Association AISCAL

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Association AISCAL  
41 Avenue de l'Hippodrome  
14000 CAEN

S.A.R.L. au capital de 300 000 euros

R.C.S. : BERNAY 310 187 554

Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région Rouen-Normandie - Membre de la Compagnie Régionale de Rouen

BERNAY

25, rue Gabriel Vallée - B.P. 637  
27306 BERNAY CEDEX

Tél : 02.32.47.30.40 - Fax : 02.32.43.56.31  
E.mail : experts.comptables@cabinet-benard-duval.com  
SIRET : 310 187 554 00038  
APE : 6920Z

ROUEN  
87 boulevard des belges  
76 000 ROUEN

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<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

### *Indépendance*

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.

### *Référentiel d'audit*

### **Fondement de l'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 AISCAL 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.

### **Opinion**

A l'assemblée générale de l'Association,

Exercice clos le 31 décembre 2023

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS

## 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, sur la présentation d'ensemble des comptes et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues notamment pour ce qui concerne le rattachement des prestations et subventions de fonctionnement, aux charges 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.

## 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 de gestion du conseil d'administration arrêté le 24 Avril 2024 et dans les autres documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

## 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 votre 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 des 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 du groupe 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 des opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Rouen, le 27 mai 2024

Le Commissaire aux comptes  
SARL CHRISTIAN BENARD EXPERTISE COMPTABLE



SEBASTIEN DONRONT

Du 01/01/2023 au 31/12/2023				Au 31/12/2022	
Bilan Actif		Brut	Amort. Prov.	Net	Net
<b>Actif immobilisé</b>					
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets et droits similaires		8 486	8 486		
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillages					
Industriels					
Autres immobilisations corporelles		5 715	2 845	2 870	443
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations et créances rattachées		154		154	154
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières		2 225		2 225	2 225
<b>TOTAL I</b>		<b>16 579</b>	<b>11 331</b>	<b>5 248</b>	<b>2 821</b>
<b>Comptes de liaison</b>					
<b>II</b>					
<b>Actif circulant</b>					
Stocks et encours					
Créances					910
Créances clients, usagers et comptes rattachés					
Créances reçues par legs ou donations					
Autres		57 730		57 730	56 555
Valeurs mobilières de placement		100 000		100 000	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		272 370		272 370	311 060
Charges constatées d'avance		21 051		21 051	15 666
<b>TOTAL III</b>		<b>451 151</b>		<b>451 151</b>	<b>384 190</b>
Frais d'émission des emprunts	IV				
Primes de remboursement des obligations	V				
Écarts de conversion actif	VI				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>		<b>467 730</b>	<b>11 331</b>	<b>456 399</b>	<b>387 012</b>



Bilan Passif			31/12/2023	31/12/2022
<b>Fonds propres</b>				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>				
Réserves statutaires ou contractuelles			15 000	15 000
Réserves pour projet de l'entité			30 000	30 000
Autres réserves			81 003	46 366
Report à nouveau			68 127	34 637
Excédent ou déficit de l'exercice				
<b>Situation nette</b>			<b>194 130</b>	<b>126 003</b>
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL I</b>			<b>194 130</b>	<b>126 003</b>
Comptes de liaison				
<b>II</b>				
<b>Fonds reportés et dédiés</b>				
Fonds reportés liés aux legs ou donations			4 000	8 000
Fonds dédiés			4 000	8 000
<b>TOTAL III</b>			<b>4 000</b>	<b>8 000</b>
<b>Provisions</b>				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
<b>TOTAL IV</b>				
<b>Emprunts et dettes</b>				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			23 919	17 489
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales			44 436	47 132
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			189 915	188 388
Instrumentes de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL V</b>			<b>258 269</b>	<b>253 009</b>
<b>Ecart de conversion passif</b>				
<b>VI</b>				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>			<b>456 399</b>	<b>387 012</b>

# Compte de résultat

Compte de résultat			31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations			830	850
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services			77 836	78 002
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
Versements des donateurs ou consommations de la dotation consomptible			380 586	332 296
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			9 443	11 716
Utilisations des fonds dédiés			4 000	328
Autres produits			342	
<b>TOTAL I</b>			<b>473 036</b>	<b>423 192</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes			139 175	133 705
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés			8 950	8 714
Salaires et traitements			192 319	188 237
Charges sociales			62 079	55 215
Dotations aux amortissements et dépréciations			723	1 501
Report en fonds dédiés				
Autres charges			815	558
<b>TOTAL II</b>			<b>404 060</b>	<b>387 930</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>				
			68 976	35 262
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			1 696	11
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL III</b>			<b>1 696</b>	<b>11</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilés			856	1 172
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL IV</b>			<b>856</b>	<b>1 172</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>				
			840	-1 161
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>				
			69 816	34 101



Compte de résultat (Suite)	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion		2 518
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>		2 518
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion	1 457	1 982
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>	1 457	1 982
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	-1 457	536
<b>VII</b>		
Participation des salariés aux résultats		
<b>VIII</b>	232	
Impôts sur les bénéfices		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	474 732	425 721
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	406 605	391 084
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	68 127	34 637

<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature	998	1 321
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>	998	1 321
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	998	1 321
<b>TOTAL</b>	998	1 321

## ANNEXE

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

2023

COMPTES ANNUELS

## Règles et méthodes comptables

(Articles R. 123-195 et R. 123-198 du Code de Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 456 399 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 68 127 Euros.

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03).

L'association a pour objet de favoriser l'insertion et la promotion par le logement des personnes et des familles défavorisées au sens de la loi Besson du 31/05/1990, et la loi d'orientation relative à la lutte contre les exclusions du 29/07/1998, et plus généralement de toutes celles éprouvant des difficultés à accéder à un logement. L'association se propose de mettre en œuvre toutes actions favorisant l'insertion par le logement et notamment la gestion locative adaptée.

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,

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

### Faits caractéristiques

Aucun fait caractéristique n'est intervenu au cours de l'exercice.

### Méthode des coûts historiques

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

### Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

### Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Installations générales, agencements : 3 à 10 ans
- Mat. de bureau : 3 à 5 ans
- Mobilier : 3 à 5 ans

### Créances

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





Faits caractéristiques de l'exercice

Tableau des effectifs :

ETP	2023	2022
	5,00	6,00

Tableau des subventions :

	Union Européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics	-	-	-	-	-	-
Subventions d'exploitation	-	-	347 919,00	27 000,00	-	374 919,00
Subventions d'investissement	-	-	-	-	-	-

Garantie Financière et montant des fonds détenus par l'association :

Au titre de l'activité de gestion immobilière, la garantie financière accordée par la Compagnie Européenne de Garanties et Cautions (CEGC) à l'association s'élève à 225 000 € pour l'année 2023.

Le montant maximal des fonds détenus par l'association pour l'exercice 2023 s'est élevé à 230 210,42 €.

Au 31/12/2023, le solde des comptes de mandants se présentait comme suit :

- Comptes de propriétaires : 177 914,58 €
- Comptes de locataires : 98 046,89 €

Fonds dédiés :

Conformément à la décision du Conseil d'Administration, les fonds dédiés ont été repris à hauteur de 4 000 € afin de financer la participation au salon de l'immobilier en 2023. Le solde, soit 4 000 €, sera repris en 2024 afin de financer la participation au salon de l'immobilier.

Rémunérations et avantages en nature des 3 plus hauts dirigeants bénévoles et salariés (article 20 de la loi du 23/05/2006) :

Les personnes concernées sont le Président, le Secrétaire, le Trésorier et le Directeur. L'indication de cette information (rémunération et avantage en nature) pour une seule de ces personnes conduirait à fournir une information individuelle et confidentielle.

Contributions volontaires :

L'association a comptabilisé à la date d'arrêté des comptes, un montant de contributions volontaires en nature, fourni par les bénévoles. En l'état, nous vous rappelons que celles-ci ne tiennent pas compte des temps passés par les Administrateurs.



Immobilisations	Augmentations	Valeur brute en début d'exercice	Révaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		8 486		
<b>Immobilisations corporelles</b>		<b>8 486</b>		
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Général, agencements et aménagements constructions				
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage				
Général, agencements et aménagements divers				
Matériel :				
- De bureau et informatique, mobilier		2 566		
- De transport				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières</b>		<b>2 566</b>		
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations		154		
- Titres immobilisés		2 225		
Prêts et autres immobilisations financières				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>		<b>2 378</b>		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>13 430</b>		
				3 150

Immobilisations	Diminutions	Virements	Cessions	Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réal. légale ou éval. par mise en équival. Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement				8 486	
Autres postes d'immobilisations incorporelles					
<b>TOTAL</b>				<b>8 486</b>	
Terrains					
Constructions :					
- Sur sol propre					
- Sur sol d'autrui					
Général, agencements et aménagt. const.					
Installations :					
- Techniques, matériel et outillage					
Général, agencements et aménagt. divers					
Matériel :					
- De bureau et informatique, mob.					
- De transport					
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>TOTAL</b>				<b>5 715</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres :					
- Participations					154
- Titres immobilisés					2 225
Prêts et autres immobilisations financières					
<b>TOTAL</b>				<b>2 378</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>				<b>16 579</b>	

Commentaires : néant



## Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilités amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilités incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	8 486			8 486
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	8 486			8 486
Immobilités corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 122			2 845
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 122			2 845
TOTAL GÉNÉRAL	10 608	723		11 331

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires									
Immobilités amortissables	Différentiel de durée	Mode de dégressif	Amort. fiscal	Différentiel de durée	Mode de dégressif	Amort. fiscal	Reprises		
							Amort. fiscal	exceptionnel	Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
Immobilités incorporelles									
Frais d'établissement et dvp.									
Fonds commercial									
Autres postes d'immo. incorp.									
TOTAL									
Immobilités corporelles									
Terrains									
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui									
Inst. gales, agenc. et aménag. des constructions									
Inst. techniques, mat. et outillage industriels									
Inst. gales, agenc. et aménagements divers									
Matériel de transport									
Mat. de bur. et informat. mob.									
Emballages récup. et divers									
TOTAL									
Frais d'acqu. de titres de particip.									
TOTAL GÉNÉRAL									
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ									
Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice		Augment.	Dotations amort.	Montant net en fin d'exercice	
Frais d'émission d'emprunts à étaler									
Primes de remboursement des obligations									

Commentaires : néant



Commentaires : neant

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Dépréciations</b> - Incorporelles - Corporelles Immobilisations : - Titres mis en équivalence - Titres de participation - Financières Sur stocks et en cours Sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation				
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>				
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>				
- D'exploitation Dont dotations et reprises : - Financières - Exceptionnelles				
<b>Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation</b>				

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Règlementées</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reconstitution des gisements</li> <li>- Investissements</li> <li>- Hausse des prix</li> <li>- Amortissements dérogatoires</li> <li>- Provisions pour prêts d'installation</li> <li>- Autres provisions règlementées</li> </ul>				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				
<b>Risques et charges</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Litiges</li> <li>- Garanties données aux clients</li> <li>- Pertes sur marché à terme</li> <li>- Amendes et pénalités</li> <li>- Pertes de change</li> <li>- Provisions pour :</li> <li>- Pensions et obligations</li> <li>- Impôts</li> <li>- Renouvellement des immobilisations</li> <li>- Gros entretien et grandes révisions</li> <li>- Charges sociales et fiscales sur congés à payer</li> <li>- Autres provisions pour risques et charges</li> </ul>				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				

Commentaires : néant

Créances		Montant brut	Échéances à moins d'1 an		Échéances à plus d'1 an	
De l'actif immobilisé						
Créances rattachées à des participations						
Prêts (1) (2)						
Autres immobilisations financières		2 225				2 225
De l'actif circulant						
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients						
Créances représentatives de titres prêts						
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux						
Impôts sur les bénéfices						
Taxe sur la valeur ajoutée						
Autres impôts, taxes et versements assimilés						
Divers						
Groupe et associés (2)						
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)						
Charges constatées d'avance						
TOTAL		80 301	78 076	21 051	11 761	21 051

Commentaires : neant

Degré d'exigibilité du passif			
Dettes	Montant brut	Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
Echéances à plus de 5 ans			
Emprunts obligataires convertibles (1)			
Autres emprunts obligataires (1)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- A 1 an max. à l'origine		
	- A plus d'1 an à l'origine		
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)			
Fournisseurs et comptes rattachés	23 919		
Personnel et comptes rattachés	17 227	17 227	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	24 308	24 308	
Impôts sur les bénéfices	232	232	
Taxe sur la valeur ajoutée			
Obligations cautionnées			
Autres impôts, taxes et assimilés	2 669	2 669	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Groupe et associés (2)			
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	193 915	193 915	
Dettes représentatives de titres empruntés			
Produits constatés d'avance			
TOTAL	262 269	262 269	
		262 269	



Association AISCAL

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Association AISCAL  
41 Avenue de l'Hippodrome  
14000 CAEN

S.A.R.L. au capital de 300 000 euros

R.C.S. : BERNAY 310 187 554

Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région Rouen-Normandie - Membre de la Compagnie Régionale de Rouen

Tél : 02.32.47.30.40 - Fax : 02.32.43.56.31  
E.mail : experts.comptables@cabinet-benard-duval.com  
APE : 6920Z

ROUEN  
87 boulevard des belges  
76 000 ROUEN

BERNAY  
25, rue Gabriel Vallée - B.P. 637  
27306 BERNAY CEDEX

## RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

### SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale de l'Association,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, il nous appartient, le cas échéant, de vous communiquer les informations prévues à l'article R.223-17 du code de commerce relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par l'assemblée.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

Fait à Rouen, le 27 mai 2024

Le Commissaire aux comptes  
SARL CHRISTIAN BENARD EXPERTISE COMPTABLE



SEBASTIEN DONRONT