

**Thomas DANCER**

*Expert-Comptable Diplômé*

*Commissaire aux Comptes près de la Cour d'Appel de Lyon*

**ADT LOIRE TOURISME**

**22 Rue Paul Petit**

**42100 SAINT ETIENNE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Exercice du 01.01.2022 au 31.12.2022**

*SARL de Commissariat Aux Comptes au capital de 12 500 €*

*RCS de Saint-Etienne : 434 581 898 APE : 6920Z*

*17 rue Dorian - 42700 FIRMINY*

*Tel : 04 77 10 15 70 E-Mail : [thomas.dancer@bca-cbc.com](mailto:thomas.dancer@bca-cbc.com)*

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

### **SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Exercice clos le 31.12.2022**

Aux membres,

#### **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 **ADT LOIRE TOURISME**, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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<sup>er</sup> janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

#### **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 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 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 financier 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.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 Firminy,  
Le 15 septembre 2023

Le Commissaire aux Comptes.  
Thomas DANCER

**SARL BCA COMPTABILITE AUDIT**  
17 Rue Dorian  
42700 FIRMINY  
**Tél 04 77 10 15 70**  
SIRET 434 581 898 00021

# BILAN ACTIF

310274 - A.D.T. DE LA LOIRE ( ADT& LR )

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

## ACTIF

|                                               | Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022 |                   |                   | 01/01/2021 au<br>31/12/2021 |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
|                                               | Brut                                 | Amort. & Dépréc.  | Net               |                             |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                       |                                      |                   |                   |                             |
| Immobilisations incorporelles                 |                                      |                   |                   |                             |
| Frais d'établissement                         |                                      |                   |                   |                             |
| Frais de recherche et développement           |                                      |                   |                   |                             |
| Donations temporaires d'usufruit              |                                      |                   |                   |                             |
| Concessions, brevets et droits similaires     | 51 501.76                            | 14 881.87         | 36 619.89         | 14 050.62                   |
| Autres                                        | 7 172.42                             | 6 905.75          | 266.67            | 746.67                      |
| Immobilisations incorporelles en cours        | 2 906.91                             |                   | 2 906.91          | 7 596.00                    |
| Avances et acomptes                           |                                      |                   |                   |                             |
| Immobilisations corporelles                   |                                      |                   |                   |                             |
| Terrains                                      |                                      |                   |                   |                             |
| Constructions                                 |                                      |                   |                   |                             |
| Installations techn., matériel et outil. ind. |                                      |                   |                   |                             |
| Autres                                        | 111 578.56                           | 97 733.53         | 13 845.03         | 4 649.10                    |
| Immobilisations corporelles en cours          |                                      |                   |                   |                             |
| Avances et acomptes                           |                                      |                   |                   |                             |
| Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés |                                      |                   |                   |                             |
| Immobilisations financières                   |                                      |                   |                   |                             |
| Participations et créances rattachées         | 5 000.00                             |                   | 5 000.00          | 5 000.00                    |
| Autres titres immobilisés                     |                                      |                   |                   |                             |
| Prêts                                         |                                      |                   |                   |                             |
| Autres                                        | 724.98                               |                   | 724.98            | 724.98                      |
| <b>TOTAL (I)</b>                              | <b>178 884.63</b>                    | <b>119 521.15</b> | <b>59 363.48</b>  | <b>32 767.37</b>            |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                        |                                      |                   |                   |                             |
| Stocks et en-cours                            |                                      |                   |                   |                             |
| Créances                                      |                                      |                   |                   |                             |
| Créances clients, usagers et comptes ratt.    | 6 641.00                             |                   | 6 641.00          | 24 178.12                   |
| Créances reçues par legs ou donations         |                                      |                   |                   |                             |
| Autres                                        | 19 148.39                            |                   | 19 148.39         | 63 575.15                   |
| Valeurs mobilières de placement               | 42 693.36                            |                   | 42 693.36         | 42 114.30                   |
| Instruments de trésorerie                     |                                      |                   |                   |                             |
| Disponibilités                                | 312 228.84                           |                   | 312 228.84        | 290 812.04                  |
| Charges constatées d'avance                   | 17 998.81                            |                   | 17 998.81         | 45 171.67                   |
| <b>TOTAL (II)</b>                             | <b>398 710.40</b>                    |                   | <b>398 710.40</b> | <b>465 851.28</b>           |
| Frais d'émission des emprunts (III)           |                                      |                   |                   |                             |
| Primes de remboursement des emprunts (IV)     |                                      |                   |                   |                             |
| Ecarts de conversion actif (V)                |                                      |                   |                   |                             |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>          | <b>577 595.03</b>                    | <b>119 521.15</b> | <b>458 073.88</b> | <b>498 618.65</b>           |

# BILAN PASSIF

310274 - A.D.T. DE LA LOIRE ( ADT& LR )

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

## PASSIF

|                                                         | Du 01/01/2022<br>au 31/12/2022 | Du 01/01/2021<br>au 31/12/2021 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                                    |                                |                                |
| Fonds propres sans droit de reprise                     |                                |                                |
| Fonds propres statutaires                               |                                |                                |
| Fonds propres complémentaires                           |                                |                                |
| 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                        | 150 000.00                     | 150 000.00                     |
| Autres                                                  |                                |                                |
| Report à nouveau                                        | -88 503.29                     | 127 243.20                     |
| Excédent ou déficit de l'exercice                       | 51 616.77                      | -61 663.49                     |
| <i>Situation nette (sous total)</i>                     | <i>113 113.48</i>              | <i>215 579.71</i>              |
| Fonds propres consommables                              |                                |                                |
| Subventions d'investissement                            |                                |                                |
| Provisions réglementées                                 |                                |                                |
| <b>TOTAL (I)</b>                                        | <b>113 113.48</b>              | <b>215 579.71</b>              |
| <b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>                         |                                |                                |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations               |                                |                                |
| Fonds dédiés                                            |                                |                                |
| <b>TOTAL (II)</b>                                       |                                |                                |
| <b>PROVISIONS</b>                                       |                                |                                |
| Provisions pour risques                                 |                                |                                |
| Provisions pour charges                                 | 148 187.00                     |                                |
| <b>TOTAL (III)</b>                                      | <b>148 187.00</b>              |                                |
| <b>DETTES</b>                                           |                                |                                |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) |                                |                                |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit  |                                |                                |
| Emprunts et dettes financières diverses                 |                                |                                |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                | 41 338.44                      | 182 148.14                     |
| Dettes des legs ou donations                            |                                |                                |
| Dettes fiscales et sociales                             | 155 434.96                     | 98 090.80                      |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés         |                                |                                |
| Autres dettes                                           |                                |                                |
| Instruments de trésorerie                               |                                |                                |
| Produits constatés d'avance                             |                                | 2 800.00                       |
| <b>TOTAL (IV)</b>                                       | <b>196 773.40</b>              | <b>283 038.94</b>              |
| Ecarts de conversion passif                             |                                |                                |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                    | <b>458 073.88</b>              | <b>498 618.65</b>              |

# COMPTE DE RÉSULTAT

310274 - A.D.T. DE LA LOIRE ( ADT& LR )

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

|                                                                                 | Du 01/01/22<br>au 31/12/22 | Du 01/01/21<br>au 31/12/21 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                  |                            |                            |
| Cotisations                                                                     |                            |                            |
| Ventes de biens et services                                                     |                            |                            |
| Ventes de biens                                                                 | 7 873.00                   | 3 148.50                   |
| <i>Dont ventes de dons en nature</i>                                            |                            |                            |
| Ventes de prestations de service                                                | 61 264.48                  | 29 866.12                  |
| <i>Dont parrainages</i>                                                         |                            |                            |
| Produits de tiers financeurs                                                    |                            |                            |
| Concours publics et subventions d'exploitation                                  | 1 221 500.00               | 1 093 297.40               |
| 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                                                       |                            |                            |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 17 333.60                  | 12 236.84                  |
| Utilisations des fonds dédiés                                                   |                            |                            |
| Autres produits                                                                 | 3.84                       | 35.81                      |
| <b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>                                        | <b>1 307 974.92</b>        | <b>1 138 584.67</b>        |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                   |                            |                            |
| Achats de marchandises                                                          | 3 623.50                   | 3 181.54                   |
| Variation de stock                                                              |                            |                            |
| Autres achats et charges externes                                               | 655 729.99                 | 592 001.61                 |
| Aides financières                                                               |                            |                            |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                           | 21 072.29                  | 20 049.00                  |
| Salaires et traitements                                                         | 394 976.57                 | 419 229.64                 |
| Charges sociales                                                                | 165 979.34                 | 151 794.48                 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                               | 7 593.60                   | 8 229.38                   |
| Dotations aux provisions                                                        |                            |                            |
| Reports en fonds dédiés                                                         |                            |                            |
| Autres charges                                                                  | 2 882.69                   | 3 489.26                   |
| <b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>                                        | <b>1 251 857.98</b>        | <b>1 197 974.91</b>        |
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                                         | <b>56 116.94</b>           | <b>-59 390.24</b>          |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                                      |                            |                            |
| De participation                                                                |                            |                            |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé                   |                            |                            |
| Autres intérêts et produits assimilés                                           | 579.06                     | 209.52                     |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges                 |                            |                            |
| Différences positives de change                                                 |                            |                            |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement                   |                            |                            |
| <b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)</b>                                      | <b>579.06</b>              | <b>209.52</b>              |
| <b>CHARGES FINANCIÈRES</b>                                                      |                            |                            |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions               |                            |                            |
| Intérêts et charges assimilées                                                  |                            | 4.27                       |
| Différences négatives de change                                                 |                            |                            |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement                  |                            |                            |
| <b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>                                       | <b>4.27</b>                | <b>4.27</b>                |
| <b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>                                            | <b>579.06</b>              | <b>205.25</b>              |

# COMPTE DE RÉSULTAT

310274 - A.D.T. DE LA LOIRE ( ADT& LR )

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

|                                                                   | Du 01/01/22<br>au 31/12/22 | Du 01/01/21<br>au 31/12/21 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>          | <b>56 696.00</b>           | <b>-59 184.99</b>          |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS                                            |                            |                            |
| Sur opérations de gestion                                         | 1 499.77                   |                            |
| Sur opérations en capital                                         |                            |                            |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |                            |                            |
| <b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>                       | <b>1 499.77</b>            |                            |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES                                           |                            |                            |
| Sur opérations de gestion                                         | 6 579.00                   | 2 478.50                   |
| Sur opérations en capital                                         |                            |                            |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                            |                            |
| <b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>                     | <b>6 579.00</b>            | <b>2 478.50</b>            |
| <b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>                             | <b>-5 079.23</b>           | <b>-2 478.50</b>           |
| Participation des salariés aux résultats (VII)                    |                            |                            |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                                   |                            |                            |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>                           | <b>1 310 053.75</b>        | <b>1 138 794.19</b>        |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>              | <b>1 258 436.98</b>        | <b>1 200 457.68</b>        |
| <b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>                                        | <b>51 616.77</b>           | <b>-61 663.49</b>          |