



**Association pour le Développement Economique Local - BGE**  
**43 route du Moufia**  
**97490 Sainte Clotilde**

---

**RAPPORT ANNUEL**  
**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

\* \* \*

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**

\* \* \*

JCH Conseil & Audit

Siège social : 248 rue Maréchal Leclerc, 97400 SAINT DENIS

Société de commissariat aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale de St Denis

**Jch** Conseil & Audit



**Association pour le Développement Economique Local - BGE**  
**43 route du Moufia**  
**97490 Sainte Clotilde**

---

Mesdames, Messieurs les adhérents,

**I - Opinion avec réserve sur les comptes annuels**

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 ADEL relatifs à l'exercice clos le 31/12/2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous les réserves décrites dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », 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.

**II - Fondement de l'opinion avec réserve**

- Motivation de la réserve

Nous maintenons notre réserve de l'exercice précédent, relative à l'absence de traçabilité de la piste d'audit dynamique. En effet, compte tenu d'une certification intervenant en 2024, les procédures comptables constatées sont empiriques.

- 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 qui nous sont applicables, sur la période du 01/01/2020 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014 ou par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

- Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants :

- concernant les charges sociales : faute d'avoir pu récupérer l'exhaustivité des documents nécessaires à nos contrôles des cotisations sociales, nos travaux ne nous ont pas permis de nous doter d'une assurance suffisante sur le suivi du calcul et du paiement de celles-ci ;

- concernant un produit constaté d'avance pour 42 K€ de la subvention R+ pour l'exercice 2021.



**Association pour le Développement Economique Local - BGE**  
**43 route du Moufia**  
**97490 Sainte Clotilde**

---

### **III - 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, outre les points décrits dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

- **Continuité d'exploitation**

Les différentes restrictions budgétaires au sein des instances étatiques, se traduisent par une contraction des aides accordées et nécessaire à l'association pour son équilibre financier. Nous avons été amenés, au cours de notre audit, à examiner les octrois de subventions par les différents tiers pour 2020. Sur la base des éléments récoltés, nous ne pouvons pas affirmer que la continuité d'exploitation soit assurée compte tenu des aléas des subventions futures à obtenir.

### **IV – Vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.**

Nous n'avons pas pu fournir le rapport dans les délais prévus quinze jours avant l'assemblée. Les comptes annuels ne nous ont été parvenus que tardivement.

- **Contrôle des documents adressés aux adhérents :**

- La tenue de l'AG d'approbation des comptes n'a pu être dispensée consécutivement au rapport à la transmission tardive des documents qui s'est prolongé jusqu'à ce jour.
- De +, à notre connaissance, aucun rapport de gestion n'a été édité et donc communiqué aux adhérents.

Nous n'avons pas d'autre observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

### **V - Rappel des responsabilités des organes dirigeants.**

Il appartient aux organes dirigeants 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.



**Association pour le Développement Economique Local - BGE**  
**43 route du Moufia**  
**97490 Sainte Clotilde**

---

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président de l'association.

**VI- Rappel des responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes.**

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 la société 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



**Association pour le Développement Economique Local - BGE**  
**43 route du Moufia**  
**97490 Sainte Clotilde**

---

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.

Saint-Denis, le 22/01/2024.

**Le commissaire aux comptes**

**Johnny CHANE-HOONG**

**Jch**  
Conseil & Audit

## BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	1 085	1 085				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	1 800		1 800	1 800		
	Autres immobilisations corporelles	43 513	45 079	1 567	1 342	2 909	216.74
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations financières (2)</b>						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	100		100	100		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières	7 313		7 313	7 313		
<b>Total I</b>		53 811	46 164	7 646	10 555	2 909	27.56
<b>Comptes de liaison Total II</b>							
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>Créances (3)</b>						
	Créances usagers et comptes rattachés	42 842		42 842	22 891	19 951	87.16
	Autres créances	764 718		764 718	427 331	337 387	78.95
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	9 921		9 921	200 136	190 216	95.04
	Charges constatées d'avance (3)						
	<b>Total III</b>	817 481		817 481	650 358	167 123	25.70
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		871 291	46 164	825 127	660 913	164 214	24.85

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

## BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2020	Exercice N-1 31/12/2019	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	305	305		
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	79 053	79 053		
	Report à nouveau	65 451	108 839	43 388	39.86
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	17 584	43 388	60 972	140.53
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecart de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	<b>Total I</b>	<b>162 393</b>	<b>144 809</b>	<b>17 584</b>	<b>12.14</b>
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison				
	<b>Total II</b>				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	<b>Total III</b>				
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers	263 000	250 000	13 000	5.20
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	54 565	20 748	33 816	162.99
	Dettes fiscales et sociales	303 169	245 355	57 814	23.56
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	0	0		
Comptes de Régularisation	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	42 000		42 000	
	<b>Total IV</b>	<b>662 734</b>	<b>516 104</b>	<b>146 630</b>	<b>28.41</b>
	Ecart de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>825 127</b>	<b>660 913</b>	<b>164 214</b>	<b>24.85</b>

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

620 734 516 104

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



## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020 12	31/12/2019 12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	151 456	113 750	37 706	33.15
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	386 461	434 081	47 620	10.97
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	53 000	83 311	30 311	36.38
Collectes				
Cotisations				
Autres produits				
<b>Total I</b>	<b>590 917</b>	<b>631 143</b>	<b>40 225</b>	<b>6.37</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	4 648	4 068	581	14.27
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	97 513	123 896	26 383	21.29
Impôts, taxes et versements assimilés	653	4 547	3 894	85.64
Salaires et traitements	304 692	392 651	87 959	22.40
Charges sociales	162 918	93 460	69 458	74.32
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	2 909	2 909		
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions		53 000	53 000	100.00
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)				
<b>Total II</b>	<b>573 334</b>	<b>674 531</b>	<b>101 197</b>	<b>15.00</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>17 584</b>	<b>43 388</b>	<b>60 972</b>	<b>140.53</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs



## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020 12	31/12/2019 12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total V</b>				
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total VI</b>				
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>				
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	17 584	43 388	60 972	140.53
<b>Produits exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total VII</b>				
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
<b>Total VIII</b>				
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>				
Impôts sur les bénéfices (IX)				
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	590 917	631 143	40 225	6.37
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	573 334	674 531	101 197	15.00
<b>Solde intermédiaire</b>	17 584	43 388	60 972	140.53
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	17 584	43 388	60 972	140.53