



Association ROGER BRECHARD

Association déclarée conformément à la loi du 1^{er} juillet 1901

Siège social : 45, rue Diderot
63000 CLERMONT-FERRAND

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXCO Clermont-Ferrand

CLERMONT-FERRAND
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu
63057 Clermont-Ferrand cedex 1
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY
L'Atrium - 37 avenue de Gramont
03200 Vichy
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64

C.R.E.G. – S.A.S .au capital de 378 000 euros – SIREN 873 200 182 RCS CLERMONT-FD – APE 6920Z – www.exco.fr

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Insrite au Tableau de l'Ordre Auvergne-Rhône-Alpes – Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom



A l'assemblée générale,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association ROGER BRECHARD 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.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note 4.4 Provisions pour risques et charges de l'annexe des comptes annuels concernant la provision pour risque de reversement concernant l'avoir TOTAL pour 98 964 €.

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.

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 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 :

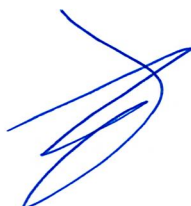
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 Clermont-Ferrand, le 29 avril 2024

Pour la S.A.S EXCO CLERMONT-FD
Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom

François VERDIER
Mandataire Social



BILAN SYNTHETIQUE

ASSOCIATION FOYER ROGER BRECHARD 2023

Edition du : 01/01/2023 au 31/12/2023

Soldes N-1 de l'exercice

Avec brouillard

Hors simulation

ACTIF	Exercice N			N-1		PASSIF	Exercice N net	Exercice N-1 net
	Brut	Amortissements et provisions	Net		Net			
Actif immobilisé : Immobilisations incorporelles - Fonds commercial - Autres Immobilisations corporelles Immobilisations financières TOTAL I	 6 004 416 938 3 084 426 026	 6 004 225 950 231 954	 190 988 3 084 194 072		 204 321 3 811 208 132	Fonds propres Fonds propres sans droit de reprise Ecart de réévaluation Réserves : - Réserve légale - Réserves réglementées - Autres	172 936 	

EXCO CLERMONT-FD

Société de Commissariat aux Comptes

Compagnie Régionale de Lyon - Riom

9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu

63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 11

Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 54

SIRET 873 200 182 00061

Soldes N-1 de l'exercice

Avec brouillard

Edition du : 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES (Hors taxes)	Exercice N Net	Exercice N-1 Net	PRODUITS (Hors taxes)	Exercice N net	Exercice N-1 net
CHARGES D'EXPLOITATION			PRODUITS D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises			Ventes de marchandises	30	115
Variation de stock (marchandises)			Production vendue (biens et services)	427	210
Achats d'approvisionnement			Production stockée		
Variation de stock (approvisionnement)			Production immobilisée		
Autres charges externes	392 434	375 329	Subventions d'exploitation	12 000	64 257
Impôts, taxes et versements assimilés	55 942	49 217	Produits de tiers financeurs	1 320 641	1 256 555
Rémunération du personnel	722 834	650 518	Rep. Amort./dépré./prov., transfert de charges	56 298	33 499
Charges sociales	272 478	245 607	Autres produits	12 983	8 333
Dotations aux amortissements	19 403	18 560			
Dotations aux provisions		19 116			
Autres charges	68	551	PRODUITS FINANCIERS	2 286	1 031
CHARGES FINANCIERES					
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu					
CEDEX 1					
CLERMONT-FERRAND					
63057 CLERMONT-FERRAND					
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64					
106 467					
CHARGES EXCEPTIONNELLES (I)					
IMPOTS SUR LES BENEFICES (III)					
TOTAL DES CHARGES (I+II+III)	1 569 626	1 359 501	TOTAL DES PRODUITS (I+II)	1 505 629	1 366 589
BENEFICE OU PERTE	-63 997	7 088			
TOTAL GENERAL	1 505 629	1 366 589	TOTAL GENERAL	1 505 629	1 366 589

ASSOCIATION ROGER BRECHARD

ANNEXE ASSOCIATION

Règles et méthodes comptables

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

Préambule

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 908 930 €.

Le résultat net comptable est une perte de 63 997 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 14/03/2023 par les dirigeants.

Présentation de l'association

L'association ROGER BRECHARD a été créée en 2000 sous la forme d'une association loi 1901.

Elle a pour objet l'apport d'une aide aux personnes atteintes d'un handicap mental, au moyen de la création et de la gestion de maisons de vie, ayant un esprit communautaire, leur permettant de progresser sur tous les plans les aidant à s'insérer socialement.

Elle veille au bien-être, à la bonne santé et la sécurité des Résidents, et les accompagne dans leur vieillissement.

L'association dispose d'un Foyer d'Accueil Hébergement, ainsi que d'un Foyer Occupationnel Internat.

Pour cela, l'association dispose de recettes composées principalement des subventions versées par les Conseils départementaux, fixées dans le cadre des prix de journée, et de la facturation du reste à charge aux familles.

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Lyon - Riom
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64
SIRET 873 200 182 00061

2-Principes, règles et méthodes comptables

2.1 - Méthode générale

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux règlements ANCn°2014-03 et 2018-06.

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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en euros.

2.2- Principales méthodes d'évaluation et de présentation

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

2.2.1 - Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu

- des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : l'association n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

2.2.2 - Amortissements et dépréciation de l'actif :

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage

L'immeuble, détruit pour la construction, figurant à l'actif pour 55 090 est amorti sur 40 ans de manière cohérente avec la durée du bail emphytéotique.

EXCO CLERMONT-FD

Société de Commissariat aux Comptes

Compagnie Régionale de Lyon - Riom

9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu

63000 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1

Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

900 000 000 000 000 000 000 000 000

Type	Durée
Logiciels informatiques	04 ans
Constructions	40 ans
Agencement des constructions	de 04 à 08 ans
Matériel et outillage industriels	de 04 à 10 ans
Agencements, aménagements, installations	de 07 à 10 ans
Matériel de transport	de 04 à 05 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 04 ans
Mobilier de bureau	10 ans

2.2.3 - Créances :

Les créances, dont les créances des résidents sont évaluées à leur valeur nominale.

2.2.4 - Indemnités de fin de carrière :

Paramètres économiques :

L'augmentation annuelle des salaires : 1 % Constant pour l'ensemble du personnel

Le taux d'actualisation et de revalorisation annuelle nette du fonds est de : 2.25 % (inflation comprise).

Paramètres sociaux :

Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle, à : 65 ans pour la catégorie : Ensemble du personnel.

Le taux de rotation retenu est 1 % constant pour la catégorie : Ensemble du personnel.

Le taux de charges sociales patronales est : 42% pour l'ensemble du personnel de plus de 40 ans.

Le départ intervient à l'initiative du salarié.

La dette actuarielle qui mesure l'engagement actualisé de l'association rapporté à l'ancienneté acquise à la date d'évaluation, s'élève à 19 992 euros.

Les engagements de retraite, font l'objet d'une provision dans les comptes.

EXCO CLERMONT-FD

2.3 - Changement de méthode d'évaluation et de présentation

Néant

Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Lyon - Riom
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64
SIRET 873 200 182 00061

3-Notes sur le bilan actif

3.1 - Immobilisations :

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	6 004			6 004
Immobilisations corporelles	410 867	6 071		416 938
Immobilisations financières	3 075	9		3 084
TOTAL	419 946	6 080		426 026

3.2 - Amortissements :

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	6 004			6 004
Constructions sur sol propre	29 465	3 091		32 556
Installations, matériel et outillages techniques	83 365	2 245		85 610
Autres immobilisations corporelles	93 718	14 067		107 785
TOTAL GENERAL	212 552	19 403		231 955

3.3 - Etat des créances et charges constatées d'avance :

CREANCES	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'1 an
<u>Créances de l'actif immobilisé:</u>			
Créances rattachées à des participations Prêts	1 831		1 831
Autres créances	1 253		1 253
<u>Créances de l'actif circulant:</u>			
Créances usagers	126 464	126 464	
Autres créances	14 784	14 784	
Charges constatées d'avance	7 168	7 168	
TOTAL	151 500	148 416	3 084

3.4 - Etat des produits à recevoir :

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	33 218
Subventions / financements	
Autres produits à recevoir	14 471
TOTAL	47 689

EXCO CLERMONT-FD
 Société de Commissariat aux Comptes
 Compagnie Régionale de Lyon - Riom
 9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
 63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
 Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64
 SIRET 873 200 182 00061

4-Notes sur le bilan passif

4.1 - Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	39 507	39 507		
Dettes fiscales & sociales	155 231	155 231		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	9 839	9 839		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	204 577	204 577		

4.2 – Fonds dédiés

Fonds dédiés	A l'ouverture	Dotations	Reprises	A la clôture
Fonds dédiés pour l'acquisition et l'aménagement d'un véhicule 9 places	0			0
TOTAL	0			0

EXCO CLERMONT-FD

Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Lyon - Riom
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu

4.3 – Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propre sans droit de reprise	172 936				172 936
Fonds propre avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	294 186	8 809	72 380		375 375
Report à nouveau	174 009	- 1 721	33 102	- 105 482	99 908
Excédent ou déficit de l'exercice	7 088	- 7 088		- 63 997	- 63 997
Situation nette	648 219	-	105 482	- 169 479	584 222
Fonds propres consommables					
Subvention d'investissement	2 625			- 2 000	625
Provisions réglementées	550				550
TOTAL	651 394	-	105 482	- 171 479	585 397