

CENTRE SOCIAL DE KERYADO

Siège social : 24, rue Kersabiec

56100 LORIENT

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2023



SAS GEIREC LORIENT

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale Ouest
Atlantique

18, rue de KERHOAS
56260 LARMOR-PLAGE

I. OPINION 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 du Centre Social de Keryado 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.

II. 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} Janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

III. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, notamment pour ce qui concerne les subventions d'exploitation.

Nous avons vérifié la correcte application des règles et méthodes comptables concernées et nous avons pu en valider l'enregistrement.

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.

IV. VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

L'article L612-4 du Code de Commerce impose à votre association de produire un bilan, un compte de résultat et une annexe. Par contre, vous n'avez pas l'obligation légale ou réglementaire de produire un rapport de gestion. Par ailleurs, vos statuts indiquent que le conseil d'administration établit un rapport sur la gestion de l'association. Ce rapport, qui vous est communiqué le jour de l'assemblée n'a ni la forme ni le contenu d'un rapport de gestion. En conséquence, nous n'avons pas de diligences a priori à accomplir sur le sujet.

Nous n'avons pas d'autres précisions à apporter dans le cadre des vérifications spécifiques.

V. RESPONSABILITE DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ASSOCIATION 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 du 18/04/2024.

VI. RESPONSABILITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Larmor-Plage,

Le 26 avril 2024

SAS GEIREC LORIENT

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest
Atlantique



Représentée par :

Jean-Paul JEFFROY

Commissaire aux Comptes

BILAN

| Actif | Du 01/01/2023 au 31/12/2023 | | | 31.12.2022 |
|--|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Brut | Amort | Net | Total |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 5 430.00 | 5 430.00 | | |
| FRAIS D'ETABLISSEMENT | | | | |
| FRAIS DE RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT | | | | |
| DONATIONS TEMPORAIRES D'USUFRUIT | | | | |
| CONCES. BREVETS LICENCES LOGICIELS DROITS & VAL SIMILAIRES | 5 430.00 | 5 430.00 | | |
| AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | |
| AVANCES ET ACOMPTES (INCORPORELLES) | | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 167 246.78 | 142 199.03 | 25 047.75 | 28 000.10 |
| TERRAINS | | | | |
| CONSTRUCTIONS | | | | |
| INSTALLATION TECHNIQUE, MAT ET OUTILLAGE INDUS. | 167 246.78 | 142 199.03 | 25 047.75 | 28 000.10 |
| IMMOBILISATIONS EN COURS | | | | |
| AVANCES ET ACOMPTES | | | | |
| BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES | | | | |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES | 26.01 | | 26.01 | 26.01 |
| PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES | 26.01 | | 26.01 | 26.01 |
| AUTRES TITRES IMMOBILISES | | | | |
| PRETS | | | | |
| AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES | | | | |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE (1) | 172 702.79 | 147 629.03 | 25 073.76 | 28 026.11 |
| STOCKS ET EN-COURS | | | | |
| MATIERES PREMIERES, APPROVISIONNEMENTS | | | | |
| EN-COURS DE PRODUCTION DE BIENS | | | | |
| EN-COURS DE PRODUCTION DE SERVICES | | | | |
| PRODUITS INTERMEDIAIRES ET FINIS | | | | |
| MARCHANDISES | | | | |
| CREANCES D'EXPLOITATION | 164 861.85 | 2 050.00 | 162 811.85 | 149 599.40 |
| CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES | 14 722.81 | 2 050.00 | 12 672.81 | 10 461.33 |
| CREANCES RECUES PAR LEGS ET DONATIONS | | | | |
| AUTRES CREANCES | 150 139.04 | | 150 139.04 | 139 138.07 |
| VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT | | | | |
| INSTRUMENTS DE TRESORERIE | | | | |
| DISPONIBILITES | 278 365.45 | | 278 365.45 | 294 300.73 |
| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE | 6 720.63 | | 6 720.63 | 4 441.33 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT (2) | 449 947.93 | 2 050.00 | 447 897.93 | 448 341.46 |
| FRAIS D'EMISSION DES EMPRUNTS (3) | | | | |
| PRIMES DE REMBOURSEMENTS DES OBLIGATIONS / EMPRUNTS (4) | | | | |
| ECART DE CONVERSION ACTIF (5) | | | | |
| TOTAL GENERAL | 622 650.72 | 149 679.03 | 472 971.69 | 476 367.57 |



BILAN

| Passif | 31/12/2023 Montant | 31.12.2022 Total |
|---|-----------------------|---------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE | | |
| FONDS PROPRES STATUTAIRES | | |
| FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES | | |
| FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE | | |
| FONDS PROPRES STATUTAIRES | | |
| FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES | | |
| ECART DE REEVALUATION | | |
| RESERVES | | |
| RESERVES STATUTAIRES OU CONTRACTUELLES | | |
| RESERVES POUR PROJET DE L'ENTITE | | |
| AUTRES RESERVES | 305 824.30 | 294 942.33 |
| REPORT A NOUVEAU | 35 876.08 | 35 876.08 |
| EXEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE | 3 862.76 | 10 881.97 |
| SITUATION NETTE (1) | 345 563.14 | 341 700.38 |
| AUTRES FONDS | | |
| SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | 9 059.67 | 10 955.30 |
| PROVISIONS REGLEMENTEES | | |
| TOTAL AUTRES FONDS (2) | 9 059.67 | 10 955.30 |
| TOTAL FONDS PROPRES (1 + 2) | 354 622.81 | 352 655.68 |
| FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS | | |
| FONDS DEDIES | | 35 000.00 |
| TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES (3) | | 35 000.00 |
| PROVISIONS POUR RISQUES | | |
| PROVISIONS POUR CHARGES | 13 103.00 | 9 718.00 |
| TOTAL PROVISIONS (4) | 13 103.00 | 9 718.00 |
| DETTES | | |
| DETTES FINANCIERES | | |
| EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILES (TITRES ASSOCIATIFS) | | |
| EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT | | |
| EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS | | |
| DETTES D'EXPLOITATION | | |
| DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES | 16 777.56 | 14 581.51 |
| DETTES DES LEGS OU DONATION | | |
| DETTES FISCALES ET SOCIALES | 53 026.27 | 46 365.18 |
| DETTES DIVERSES | | |
| DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHES | | |
| AUTRES DETTES | 5 284.52 | 4 408.10 |
| PRODUITS CONSTATES D'AVANCE | 30 157.53 | 13 639.10 |
| TOTAL DETTES (5) | 105 245.88 | 78 993.89 |
| ECARTS DE CONVERSION PASSIF (6) | | |
| TOTAL GENERAL | 472 971.69 | 476 367.57 |



COMPTE DE RESULTAT

Sélection période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Toutes les écritures

| | Du 01/01/2023 au 31/12/2023 | | 31.12.2022 |
|--|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | Montant | Total | Total |
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | | |
| COTISATIONS | 6 219.00 | | 6 729.00 |
| VENTES DE BIENS | | | |
| DONT VENTES DE DONS EN NATURE | | | |
| VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE | 198 270.39 | | 180 167.14 |
| DONT PARRAINAGES | 190.18 | | |
| VENTES DE BIENS ET SERVICES | | 198 270.39 | 180 167.14 |
| CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION | 384 438.76 | | 409 946.50 |
| VERSEMENT. DES FONDATEURS OU CONSOMMAT. DOTATION CONSOMPT. | | | |
| RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC | | | |
| DONS MANUELS | | | |
| MECENATS | | | |
| LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE | | | |
| CONTRIBUTIONS FINANCIERES | | | |
| PRODUITS DE TIERS FINANCEURS | | 384 438.76 | 409 946.50 |
| REPRISES / AMORT., DEPRECIAT. PROV. ET TRANSFERT CHGS | 18 552.26 | | 24 692.84 |
| UTILISATIONS DES FONDS DEDIES | 35 000.00 | | |
| AUTRES PRODUITS | 19 587.75 | | 7 767.24 |
| TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) | | 662 068.16 | 629 302.72 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | | |
| ACHATS DE MARCHANDISES | | | |
| VARIATION DE STOCK | | | |
| AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES | 164 744.99 | | 144 842.98 |
| AIDES FINANCIERES | | | |
| IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES | 12 871.78 | | 7 416.00 |
| SALAIRES ET TRAITEMENTS | 360 943.63 | | 329 860.57 |
| CHARGES SOCIALES | 112 254.85 | | 99 108.85 |
| DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS | 8 252.20 | | 6 012.17 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS | 4 215.00 | | 8 105.00 |
| REPORTS EN FONDS DEDIES | | | 35 000.00 |
| AUTRES CHARGES | 559.99 | | 584.35 |
| TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2) | | 663 842.44 | 630 929.92 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2) | | -1 774.28 | -1 627.20 |



COMPTE DE RESULTAT

| | Du 01/01/2023 au 31/12/2023 | | 31.12.2022 |
|---|-----------------------------|-----------------|------------------|
| | Montant | Total | Total |
| PRODUITS FINANCIERS | | | |
| DE PARTICIPATION | | | |
| D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE | | | |
| AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES | 3 954.25 | | 1 236.89 |
| REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERT DE CHARGE | | | |
| DIFFERENCES POSITIVES DE CHANGE | | | |
| PRODUITS NETS SUR CESSIONS VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT | | | |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (3) | | 3 954.25 | 1 236.89 |
| CHARGES FINANCIERES | | | |
| DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS | | | |
| INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES | | | |
| DIFFERENCES NEGATIVES DE CHANGE | | | |
| CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT | | | |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (4) | | | |
| RESULTAT FINANCIER (3-4) | | 3 954.25 | 1 236.89 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | | |
| SUR OPERATIONS DE GESTION | 3 726.42 | | 11 542.35 |
| SUR OPERATIONS EN CAPITAL | 2 124.31 | | 1 729.93 |
| REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERT DE CHARGES | | | |
| TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (5) | | 5 850.73 | 13 272.28 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | | |
| SUR OPERATIONS DE GESTION | 4 034.50 | | 2 000.00 |
| SUR OPERATION EN CAPITAL | 133.44 | | |
| DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS | | | |
| TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (6) | | 4 167.94 | 2 000.00 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (5-6) | | 1 682.79 | 11 272.28 |



COMPTE DE RESULTAT

| | Du 01/01/2023 au 31/12/2023 | | 31.12.2022 |
|---|-----------------------------|------------|------------|
| | Montant | Total | Total |
| PARTICIPATION DES SALAIRES AUX RESULTATS (7) | | | |
| IMPOTS SUR LES BENEFICES (8) | | | |
| TOTAL DES PRODUITS (1+3+5) | | 671 873.14 | 643 811.89 |
| TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7+8) | | 668 010.38 | 632 929.92 |
| SOLDE CREDITEUR = BENEFICE | | 3 862.76 | 10 881.97 |
| SOLDE DEBITEUR = PERTE | | | |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | | |
| DONS EN NATURE | 59 097.00 | | 57 714.00 |
| PRESTATION EN NATURE | 148 107.00 | | 113 928.00 |
| BENEVOLAT | | | |
| TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | 207 204.00 | 171 642.00 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | | |
| SECOURS EN NATURE | | | |
| MISES A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS | 148 107.00 | | 113 928.00 |
| PRESTATION EN NATURE | | | |
| PERSONNEL BENEVOLE | 59 097.00 | | 57 714.00 |
| TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | 207 204.00 | 171 642.00 |



COMPTE DE RESULTAT

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES PAR NATURE

| Répartition par nature de charges | | | | Répartition par nature de ressources | | | |
|--|---|-------------------|--|---|--------------------------------|-------------------|--|
| TOTAL (871) | | 0.00 | | 870 | Bénévolat | | |
| 861 | Mise à disposition gratuite de biens | | | 870000 | BENEVOLAT | 59 097.00 | |
| 861000 | CONTRIB.EN NATURE (SUPPLETIFS) | 148 107.00 | | TOTAL (870) | | 59 097.00 | |
| TOTAL (861) | | 148 107.00 | | 871 | Prestations en nature | | |
| 864 | Personnel bénévole | | | 871000 | CONTRIB.EN NATURE (SUPPLETIFS) | 148 107.00 | |
| 864000 | BENEVOLAT | 59 097.00 | | TOTAL (864) | | 148 107.00 | |
| Total charges contributions volontaires | | 207 204.00 | | Total produits contributions volontaires | | 207 204.00 | |



ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS AU 31/12/2023

Les informations mentionnées dans l'annexe, concernent le bilan avant répartition de l'exercice clos au 31/12/2023, dont le total est de 472 971,69 € et le compte de résultat de l'exercice dont le total des produits est de 671 873,14 € (total des produits d'exploitation 662 068,16 €). L'exercice dégage un résultat excédentaire de 3 862,76 €.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1/01/2023 au 31/12/2023

Objet social de l'Association :

Comme le précise l'article 1^{er} de ses statuts, l'Association d'Animation Sociale et Culturelle de Keryado à Lorient créée en 1989, a pour but :

«de développer une mission d'action sociale et culturelle et d'animation globale en faveur et avec les habitants du quartier conformément à la convention qui lie l'Association à la Ville de Lorient, et d'animer et gérer les équipements du Centre Social ».

Le projet global de l'Association, défini par le Conseil d'Administration, intègre également les axes de travail négociés avec la Ville de Lorient et la Caisse d'Allocations Familiales, principaux financeurs. Ces axes de travail font l'objet de conventions dédiées, en général signées pour une durée de quatre ans.

Nature et périmètre des activités et missions sociales de l'Association :

Le territoire d'intervention du Centre Social s'étend sur 4 IRIS (Ilots Regroupés pour l'Information Statistique – INSEE) : Keryado – Saint-Armel – Kerléto – Le Bourgneuf, dont les quartiers de Kerguillette et du Petit Paradis, éligibles au dispositif « Politique de la Ville », soit globalement 8 800 habitants.

L'Association d'Animation Sociale et Culturelle de Keryado exerce une mission permanente d'éducation populaire, d'action culturelle, d'organisation de loisirs et de formation civique et sociale, en direction des enfants, des jeunes, des adultes et des familles du quartier. Elle est également au cœur de la vie du quartier du fait de sa fonction d'accueil, accueil de proximité des habitants et usagers, accueil des partenaires rendant des services à la population, et accueil de la vie associative.

Elle propose et met en place des activités et animations visant à :

- Initier des dynamiques participatives en plaçant les habitants au cœur du projet, en les rendant acteurs.
- Participer au développement du quartier.
- Contribuer à la prévention sociale et favoriser le bien-vivre ensemble en encourageant la mixité sociale, intergénérationnelle et culturelle.
- Accompagner la parentalité et proposer des animations pour les familles.
- Valoriser les projets collectifs et individuels en accompagnant leur participation et en reconnaissant les savoir-faire.
- Proposer des actions éducatives, culturelles et de loisirs tous publics.
- Proposer des actions « hors les murs » et aller au-devant du public, notamment à Kerguillette et Petit Paradis.
- S'associer aux différents partenaires du quartier pour initier des projets à destination de sa population.

Description des moyens mis en œuvre :

Les moyens humains

Pour mener à bien ses missions, l'Association bénéficie du concours de professionnels et de bénévoles :

- Au cours de l'année 2023, l'Association a rémunéré 29 salariés (dont 13 salariés en Contrat d'Engagement Educatif, 2 salariés en contrat d'apprentissage, 1 salarié pour remplacement de congé maladie et formation, 1 salarié en contrat adulte relais, 1 salarié en contrat CUI-CAE sur une durée d'1 mois). Effectif annuel au 31 12 2023 : 13 salariés ; 1 cadre et 12 employés ; 11,12 ETP.
- 6 personnes mises à disposition par la Ville de Lorient (3 agents du service éducation pour les accueils de loisirs et le Clas, 1 agent du service technique et 2 agents du conservatoire de Lorient).
- 2 intervenants salariés de structures financées en partie par la ville.
A noter que, les services techniques municipaux de Lorient interviennent ponctuellement pour assurer certaines réparations sur le bâtiment ou apporter leur aide logistique.
- 73 bénévoles, 16 administrateurs (14 élus et 2 membres cooptés), valorisés à 3852,50 heures de bénévolat.

Les moyens matériels

L'Association bénéficie également de la mise à disposition gracieuse par la Ville de Lorient, du Centre Social, situé 24, rue de Kersabiec à Lorient et d'autres locaux ou espaces mis à disposition partiellement et ponctuellement, locaux scolaires, sportifs..., jardins partagés, espaces publics. A noter que dans le cadre de cette mise à disposition, les fluides du Centre Social restent à la charge de l'association.

Faits caractéristiques d'importance significative sur le patrimoine, la situation financière et le résultat comptable, intervenus au cours de l'exercice ou postérieurs à la clôture :

Concernant les ressources humaines les éléments significatifs à mettre en avant pour l'année 2023 sont les suivants :

- le passage en CDI de l'agent d'entretien après un CDD de 11 mois dans le cadre d'un contrat d'insertion dit « d'accompagnement à l'emploi » cette nouvelle embauche était consécutive au départ de la personne qui occupait ce poste précédemment et qui a quitté la structure dans le cadre d'une rupture conventionnelle.
- L'arrivée d'un conseiller Numérique en CDD de 18 mois à compter du 20 mars 2023. Il a donc été présent une bonne partie de l'année. Cette embauche a été rendue possible grâce au financement du dispositif dédié piloté par l'ANCT en lien avec la caisse des dépôts et des consignations.
- Un CDD de remplacement de longue durée débuté en septembre 2022 et qui s'est poursuivi jusqu'au 31 août 2023 afin d'assurer le remplacement d'un salarié en congé maladie et d'un salarié en formation DEJEPS.
- Un changement de direction en cours d'année. L'arrivée du nouveau directeur le 03 juillet 2023 et le départ définitif de l'ancienne directrice le 31 août 2023. La période en doublon de deux mois, qui vient directement impactée la masse salariale 2023, a permis un passage de relais dans de bonnes conditions tout en permettant le solde des congés de l'ancienne directrice.
- La mise en place d'un contrat d'apprentissage (formation CPJEPS) depuis le 16 octobre 2023 pour une durée d'un an. Il se poursuivra donc jusqu'au 15 octobre 2024.
- Le renouvellement du poste d'adulte relais en fin d'année, au mois de décembre, pour une période de 3 ans.

La réforme de la classification et du système de rémunération de la convention ALISFA entrée en vigueur au 1^{er} janvier 2024 porte sur une revalorisation significative des rémunérations et notamment celles concernant l'emploi repère des animateurs. Cette réforme va entraîner en cascade une augmentation importante de la masse salariale sur l'exercice 2024.

Dans le cadre de la modulation du temps de travail, les heures supplémentaires constatées au 31 décembre 2023 et non récupérées en janvier et février 2024, ont été payées en date du 29 février, conformément à ce qui est prévu dans la convention collective, sur la base de la nouvelle classification salariale.

Le cout de ces heures supplémentaires a été provisionné dans les comptes 2023, sur la base des nouveaux taux horaires appliqués sur les bulletins de salaire de 2024.



I – Règles et méthodes comptables

1.1 Principes et conventions générales

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, telles que définies par les règlements de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) N° 2018-06 du 5/12/2018 – Cadre comptable du secteur non lucratif applicable à compter du 1^{er} janvier 2020, et en l'absence de disposition spécifique prévue par ce règlement, par le règlement N° 2014-03 – Plan comptable général.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques (valeur d'achat des acquisitions).

1.2 Permanence des méthodes

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

Dans le cadre de la convergence des règles françaises vers les normes internationales, les règles concernant la définition, la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des immobilisations corporelles ont été modifiées par le Comité de la Réglementation Comptable (CRC). Ces règles sont applicables aux exercices ouverts depuis le 1^{er} janvier 2005.

Toutefois, par mesure de simplification, un décret du 30 décembre 2005 permet aux entités qui, à la clôture de l'exercice, ne dépassent pas deux des trois critères suivants :

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Total du bilan : | 3 650 000 € |
| Montant net du chiffre d'affaires : | 7 300 000 € |
| Nombre de salariés : | 50 |

D'amortir les immobilisations non décomposables sur les durées d'usage sans rechercher les durées réelles d'utilisation.

L'Association a passé en revue ses immobilisations. Il n'existe pas d'immobilisations décomposables. Cette dérogation est appliquée depuis l'exercice 2005.

Les documents de synthèse, bilan et compte de résultat, sont présentés conformément aux préconisations de la nouvelle réglementation comptable applicable aux associations depuis le 1^{er} janvier 2020. Cette mise en forme est traduite par l'éditeur de logiciel AIGA, logiciel comptable utilisé par l'Association.



2 - Complément d'informations sur l'ACTIF du BILAN

2.1 L'actif immobilisé

Durée des amortissements :

| | Mode | Durée |
|---|----------|---------------|
| Matériel d'activités | linéaire | 2 à 5 ans |
| Mobilier – Travaux d'aménagement | linéaire | 5 à 10 ans |
| Matériel électrique (informatique – activités...) | linéaire | 5 ans maximum |
| Matériel de transport | linéaire | 3 à 5 ans |
| Logiciels | linéaire | 3 ans maximum |

Les mouvements de l'exercice sont les suivants :

| Valeur brute des Immobilisations | Début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Fin d'exercice |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| Immobilisations incorporelles/ <i>logiciels</i> | 5 430,00 | | | 5 430,00 |
| Immobilisations corporelles <i>Aménagements locaux-mobilier- matériel de transport-bureau- informatique-autres</i> | 165 327,49 | 3 383,29 | 1 464,00 | 167 246,78 |
| Immobilisations financières | 26,01 | | | 26,01 |
| Total immobilisations | 170 783,50 | 3 383,29 | 1 464,00 | 172 702,79 |

| Valeur des Amortissements (linéaires) | Début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Fin d'exercice |
|---|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Immobilisations incorporelles/ <i>logiciels</i> | 5 430,00 | | | 5 430,00 |
| Immobilisations corporelles <i>Aménagements locaux-mobilier- matériel de transport-bureau- informatique-autres</i> | 137 327,39 | 6 202,20 | 1 330,56 | 142 199,03 |
| Total amortissements | 142 757,39 | 6 202,20 | 1 330,56 | 147 629,03 |
| TOTAL Actif Immobilisé | 28 026,11 | -2 818,91 | 133,44 | 25 073,76 |

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

2.2 Actif circulant

| Actif circulant | Montant brut | provisions | Montant net | Echéance > à un an |
|-----------------------------|--------------|------------|-------------|-----------------------|
| Créances d'exploitation | 164 861,85 | 2 050,00 | 162 811,85 | - |
| Disponibilités | 278 365,45 | | 278 365,45 | - |
| Charges constatées d'avance | 6 720,63 | | 6 720,63 | - |
| Total actif circulant | 449 947,93 | 2 050,00 | 447 897,93 | 0,00 |

2.2.1 Présentation détaillée des postes de l'actif circulant

| Détail des créances d'exploitation | Montant net |
|---|-------------|
| Créances Clients / Usagers et comptes rattachés | 12 672,81 |
| Avoir fournisseurs à recevoir | 518,42 |
| Avance et acomptes versés sur commandes | 665,42 |
| Etat- Convention conseiller numérique | 16 000,00 |
| Ville de Lorient | 16 488,72 |
| Caisse d'Allocations Familiales du Morbihan | 105 794,12 |
| Autres Collect. / Uniformation /ASP | 5 814,36 |
| Autres produits à recevoir - FCSB | 4 858,00 |
| Total créances d'exploitation | 162 811,85 |

Les créances ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Charges constatées d'avance : 6720,63 €

Cette rubrique regroupe des charges ordinaires d'exploitation facturées sur l'exercice 2023 et qui concernent l'exercice 2024.

Trésorerie - disponibilités : 278 365,45 €

| | |
|------------------------|--------------|
| Disponibilités Banques | |
| Comptes courants | 13 697,74 € |
| Comptes / livrets | 264 481,71 € |
| Caisse | 186,00 € |

Les liquidités disponibles en Caisse et en Banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

2.2.2 provisions pour clients douteux

Une provision pour clients douteux à hauteur de 2 050 € a été comptabilisée au 31 12 2023. Cette provision a été calculée sur le montant des créances usagers dues sur la période du 1^{er} janvier 2021 au 30 août 2022, montant sur lequel a été appliqué un coefficient de 60% correspondant à la probabilité du non-règlement de ces créances.

3 - Complément d'informations sur le PASSIF du BILAN

3.1 Fonds propres

| Libellé | Début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Fin d'exercice |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Autres réserves | 294 942,33 | 10 881,97 | | 305 824,30 |
| Report à nouveau – effet rétrospectif | 35 876,08 | | | 35 876,08 |
| Résultat comptable 2022 | 10 881,97 | | 10 881,97 | 0,00 |
| Résultat comptable 2023 | | 3 862,76 | | 3 862,76 |
| Subventions d'investissement | 14 451,61 | 28,68 | 625,99 | 13 854,30 |
| Subventions d'invest./virés au cpte de résultat | -3 496,31 | -1 842,25 | -543,93 | -4 794,63 |
| Total fonds propres | 352 655,68 | 12 931,16 | 10 964,03 | 354 622,81 |

3.2 Fonds dédiés

| Libellé | Début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Fin d'exercice |
|--|------------------|---------------|-------------|----------------|
| Fonds dédiés/Subvention Etat « stratégie pauvreté 2022 » | 35 000,00 | 0,00 | 35 000,00 | 0,00 |

Fonds dédiés / subventions de fonctionnement : Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat en produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'Association envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser / ressources affectées » et au passif du Bilan sous le compte « fonds dédiés ».

3.3 Provisions pour les indemnités de départ en retraite

Cette provision est enregistrée au bilan de l'association pour 13 103 €. Pour rappel, il y eu un changement de méthode sur l'exercice 2022 qui repose sur le principe d'une augmentation progressive de la somme à provisionner. La méthode retenue a été préconisée par la fédération des Centres Sociaux de Bretagne.

| Libellé | Début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Fin d'exercice |
|--|------------------|---------------|-------------|----------------|
| Provisions pour indemnités de départ à la retraite | 9 718,00 | 4 215,00 | 830,00 | 13 103,00 |

Cette provision est évaluée à partir des hypothèses de calcul suivantes :

- Application des modalités d'indemnités de départ prévues dans la convention collective nationale "Acteurs du Lien Social et Familial : Centres Sociaux et Socio-Culturels, Associations d'Accueil de Jeunes Enfants, Associations du Développement Social Local" du 4 juin 1983.
- 1/60^{ème} de la rémunération annuelle par année de présence avec un maximum de 15 ans.

L'indemnité versée représente au maximum l'équivalent de trois mois de salaire avec charges sociales, pour un salarié après 15 années de présence ou plus.

- Prise en compte d'un taux de probabilité de présence à l'âge de départ.
- Application du taux de charge sociale par salarié.
- Calcul de l'indemnité proratisé en fonction de l'ancienneté acquise à la clôture de l'exercice par rapport à l'ancienneté totale au moment du départ.

3.4 Congés Payés des salariés

Les congés payés acquis par les salariés au 31/12/2023 et non soldés à cette date, sont valorisés et provisionnés dans les comptes de l'Association pour un montant de 17 289 €, salaires et charges compris.

L'incidence comptable des provisions pour congés payés sur le résultat de l'exercice est de - 1866 €, puisqu'au 31/12/2022, une provision de 19 155 € avait été constatée.

| Libellé | Début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Fin d'exercice |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Provision pour congés | 14 365,00 | 13 127,00 | 14 365,00 | 13 127,00 |
| Charges/ provision pour congés | 4 790,00 | 4 162,00 | 4 790,00 | 4 162,00 |
| Total | 19 155,00 | 17 289,00 | 19 155,00 | 17 289,00 |

3.5 Dettes

| Dettes | Montant brut | Echéance > à un an |
|------------------------------|-------------------|--------------------|
| Dettes d'exploitation | 69 803,83 | - |
| Autre dettes | 5 284,52 | - |
| Produits constatés d'avance | 30 157,53 | - |
| Total actif circulant | 105 245,88 | 0,00 |

| Détail des dettes d'exploitation | Montant |
|------------------------------------|------------------|
| Fournisseurs | 10 148,31 |
| Fournisseurs / factures à recev | 6 629,25 |
| Personnel et comptes rattachés | 19 642,84 |
| Charges sociales et impôts et taxe | 33 383,43 |
| Total | 69 803,83 |

| Détail autres dettes | Montant |
|----------------------------|-----------------|
| Usagers à rembourser | 26,00 |
| Charges à payer à la ville | 5 258,52 |
| Total | 5 284,52 |

Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits constatés d'avance : 30 157, 53 €

Cette rubrique concerne les produits ordinaires d'exploitation facturés ou reçus en 2023 et qui concernent l'exercice 2024. Ces produits regroupent, les recettes usagers relatives au 1^{er} semestre 2024, la convention conseiller numérique pour la période du 01 janvier 2024 au 19 septembre 2024 et les produits du marché de Noël qui contribueront au financement des sorties et séjours prévus sur 2024.

4 – Informations générales complémentaires

4.1 Mise à disposition gratuite de biens et de services

En 2023, l'Association a bénéficié de la mise à disposition gratuite de personnel, de locaux et de matériel par la Ville de Lorient, valorisée en fonction des informations communiquées à ce jour.

| Détail des mises à disposition de la ville de Lorient | Montant |
|---|-------------------|
| Centre social Locaux mis à disposition | 75 723,00 |
| Mise à disposition de personnel | 69 899,00 |
| Intervention techniques légères | 1 439,00 |
| Produits d'entretien | 1 046,00 |
| Total | 148 107,00 |

Ces charges et produits sont comptabilisés sur des comptes de la classe 8 – Comptes Spéciaux, comptes 861000 et 871000 – contributions volontaires en nature, conformément au plan comptable associatif et aux préconisations de la Caisse d'Allocations Familiales.

4.2 Valorisation du bénévolat

Pour l'année 2023, la valorisation du bénévolat est enregistrée dans les comptes de l'Association à hauteur de 59 097 € pour un nombre d'heures de 3 852,50 heures.

La valorisation a été effectuée sur la base horaire de 15,34 € (SMIC + charges sociales+ congés payés).

| Activités | Nombre d'heures | Valorisation du bénévolat |
|--|-----------------|---------------------------|
| Accordéon | 135 | 2 071,00 |
| Couture | 50 | 767,00 |
| Accompagnement à la scolarité | 972 | 14 910,00 |
| Alphabétisation – Français Langue Etrangère | 1 600 | 24 544,00 |
| Projets (marché de Noël collectes alimentaires, ...) | 732 | 11 229,00 |
| Instances associatives | 363,5 | 5 576,00 |
| Total | 3 852,5 | 59 097,00 |

4.3 Etat des rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés (Article 20 de la Loi du 23/05/2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif)

Conformément à l'article 20 de la loi n°2006-586 DU 23 mai 2006, « les associations dont le budget annuel est supérieur à 15 000 euros et recevant une ou plusieurs subventions de l'Etat ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 euros doivent publier chaque année dans le compte financier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature ».

L'association n'ayant qu'un cadre dirigeant, aucune information n'a été mentionnée à ce titre car cela conduirait à donner une information à caractère individuel.

4.4 Gestion du Personnel

Effectif annuel au 31 12 2023 : 13 salariés ; 1 cadre et 12 employés ; 11,12 ETP