ASSOCIATION CREFAD AUVERGNE
9 Rue sous les Augustins
63000 CLERMONT FERRAND

RAPPORT
DU COMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE 2020
Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2020

Mesdames et Messieurs, les adhérents,

En exécution de la mission qui m’a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l’exercice clos le 31 décembre 2020, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l’association CREFAD AUVERGNE, tels qu’ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de mes appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Ces comptes ont été arrêtés dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

Il m’appartient, sur la base de mon audit, d’exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes annuels

Je certifie 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 votre association à la fin de cet exercice.

J’ai effectué mon audit selon les normes d’exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d’obtenir l’assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d’anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier,
par sondages ou au moyen d’autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d’ensemble des comptes. J’estime que les éléments que j’ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

J’ai réalisé ma mission d’audit dans le respect des règles d’indépendance qui me sont applicables, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d’émission de mon rapport, et notamment, je vous précise que je n’ai pas fourni à votre association de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

II. Justification des appréciations
La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l’audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l’état d’urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les associations, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d’avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l’organisation interne des associations et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C’est dans ce contexte complexe et évolutif que en application des dispositions de l’article L.823-9 et R823-7 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j’ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d’ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne :

- la réalité des valeurs figurant à l’actif du bilan.
- le traitement comptable et le rattachement des subventions et autres produits à 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 mon opinion exprimée ci-avant. Je n’exprime pas d’opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

III. Vérifications et informations spécifiques
J’ai également procédé, conformément aux normes d’exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n’ai pas d’observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du trésorier et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.
IV. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels

Il est rappelé qu'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 bureau.

V. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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.

J'ai effectué l'audit des comptes de votre association conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, dans le cadre desquelles 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-détecteration 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 Aurillac, Le 21 mai 2021.

Le commissaire aux comptes,

Christian GAUZY
COMPTES ANNUELS ARRÊTÉS AU 31/12/2020

- Bilan

- Compte de résultat

- Annexe
CREFAD

COMPTES ANNUELS

BILAN

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>BRUT</th>
<th>AMORTISSEMENTS</th>
<th>NET AU 31/12/2020</th>
<th>NET AU 31/12/2019</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>ACTIF</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations incorporelles</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Frais d’établissement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Frais de recherche et développement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Concessions brevets droits assimilés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Droit au bail</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres immos incorporelles/avances &amp; acptes</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations corporelles</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Terrains</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Constructions</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations techniques, matériel, outillage</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres immobilisations corporelles</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Immob en cours/avances acomptes</td>
<td>71 367</td>
<td>51 942</td>
<td>19 424</td>
<td>22 876</td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilisations financières</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Participations et créances rattachées</td>
<td>69 215</td>
<td></td>
<td>69 215</td>
<td>69 215</td>
</tr>
<tr>
<td>TIAP et autres titres immobilisés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres immobilisations financières</td>
<td>500</td>
<td>500</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ACTIF IMMOBILISE</strong></td>
<td><strong>141 081</strong></td>
<td><strong>51 942</strong></td>
<td><strong>89 139</strong></td>
<td><strong>92 091</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Stocks</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Matières premières et autres approv.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>En cours production de biens</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>En cours production de services</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits intermédiaires et finis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marchandises</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Avances et acomptes versés sur commandes</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Créances</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Usagers et comptes rattachés</td>
<td>349 494</td>
<td></td>
<td>349 494</td>
<td>363 669</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres créances</td>
<td>3 245</td>
<td></td>
<td>3 245</td>
<td>2 968</td>
</tr>
<tr>
<td>Divers</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Valeurs mobilières de placement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Instruments de trésorerie</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Disponibilités</td>
<td>30 322</td>
<td></td>
<td>30 322</td>
<td>22 928</td>
</tr>
<tr>
<td>Charges constatées d’avance</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ACTIF CIRCUlANT</strong></td>
<td><strong>383 061</strong></td>
<td><strong>0</strong></td>
<td><strong>383 061</strong></td>
<td><strong>389 565</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Charges à répartir / plusieurs exercices</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prime remboursement obligations</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ecrats de conversion - Actif</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>COMPTES DE REGULARISATION</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td><strong>0</strong></td>
<td><strong>0</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TOTAL DE L’ACTIF</strong></td>
<td><strong>524 142</strong></td>
<td><strong>51 942</strong></td>
<td><strong>472 200</strong></td>
<td><strong>481 656</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Christian GAUZY
EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
3, rue Ampère - 15000 AURILLAC
Tél. 04 71 48 01 56 Fax 04 71 64 13 30

Page 1
# COMPTES ANNUELS

## BILAN

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>NET AU 31/12/2020</th>
<th>NET AU 31/12/2019</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>PASSIF</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds associatifs avec droit de reprise</td>
<td>20 000</td>
<td>25 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Ecarts de réévaluation</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réserves indisponibles</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réserves statutaires ou contractuelles</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réserves réglementées</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres réserves</td>
<td>30 490</td>
<td>30 490</td>
</tr>
<tr>
<td>Report à nouveau</td>
<td>49 563</td>
<td>38 767</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RESULTAT DE L'EXERCICE</strong></td>
<td><strong>-56 484</strong></td>
<td><strong>10 796</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Subventions d'investissement</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions réglementées</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FONDS PROPRES</strong></td>
<td><strong>43 569</strong></td>
<td><strong>105 053</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Apports</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Legs et donations</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Subventions affectées</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds associatifs avec droit de reprise</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Résultat sous contrôle</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Droit des propriétaires</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions pour risques</td>
<td>22 603</td>
<td>20 500</td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions pour charges</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</strong></td>
<td><strong>22 603</strong></td>
<td><strong>20 500</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds dédiés sur subventions</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds dédiés sur autres ressources</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FONDS DEDIES</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Emprunts obligataires convertibles</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Emprunts</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Découverts et concours bancaires</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</td>
<td>25 015</td>
<td>33 347</td>
</tr>
<tr>
<td>Emprunts et dettes financières diverses</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</td>
<td>151 311</td>
<td>181 430</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes fiscales et sociales</td>
<td>8 641</td>
<td>15 935</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes sur immobilisations et comptes rattachés</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dettes</td>
<td>34 611</td>
<td>3 811</td>
</tr>
<tr>
<td>Instruments de trésorerie</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits constatés d'avance</td>
<td>186 451</td>
<td>121 580</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>DETTES</strong></td>
<td><strong>406 029</strong></td>
<td><strong>356 103</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Ecarts de conversion - Passif</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ECARTS DE CONVERSION</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TOTAL DU PASSIF</strong></td>
<td><strong>472 200</strong></td>
<td><strong>481 656</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Christian GAUZY

EXPERT COMPTABLE

COMMISSAIRE AUX COMPTES
3, rue Ampère - 15000 AURILLAC
Tél. 04 71 48 01 56 Fax 04 71 64 13 30
### COMPTE DE RESULTAT

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31/12/2020</th>
<th>31/12/2019</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ventes de marchandises</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Production vendue</td>
<td>196 688</td>
<td>319 241</td>
</tr>
<tr>
<td>Prix de journée</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Production stockée</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Production immobilisée</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Subventions d'exploitation</td>
<td>16 000</td>
<td>20 984</td>
</tr>
<tr>
<td>Reprises et transferts de charge</td>
<td>23 847</td>
<td>5 400</td>
</tr>
<tr>
<td>Cotisations</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres produits</td>
<td>4</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Produits d'exploitation</strong></td>
<td>236 540</td>
<td>345 625</td>
</tr>
<tr>
<td>Achats de marchandises</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Variation stocks de marchandises</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Achats de matières premières</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Variation stock de matières premières</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres achats non stockés et charges externes</td>
<td>127 693</td>
<td>143 412</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts et taxes</td>
<td>2 060</td>
<td>2 135</td>
</tr>
<tr>
<td>Salaires et traitements</td>
<td>111 980</td>
<td>107 854</td>
</tr>
<tr>
<td>Charges sociales</td>
<td>27 653</td>
<td>36 821</td>
</tr>
<tr>
<td>Amortissements et provisions</td>
<td>14 555</td>
<td>22 513</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres charges</td>
<td>491</td>
<td>10 174</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Charges d'exploitation</strong></td>
<td>284 432</td>
<td>322 909</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RESULTAT D'EXPLOITATION</strong></td>
<td><strong>-47 892</strong></td>
<td><strong>22 716</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Opérations faites en commun</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits financiers</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>Charges financières</td>
<td>494</td>
<td>1 982</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Résultat financier</strong></td>
<td><strong>-494</strong></td>
<td><strong>-1 981</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RESULTAT COURANT</strong></td>
<td><strong>-48 386</strong></td>
<td><strong>20 735</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits exceptionnels</td>
<td>12</td>
<td>2 566</td>
</tr>
<tr>
<td>Charges exceptionnelles</td>
<td>8 111</td>
<td>12 505</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Résultat exceptionnel</strong></td>
<td><strong>-8 098</strong></td>
<td><strong>-9 939</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts sur les bénéfices</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Report des ressources non utilisées</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Engagements à réaliser</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EXCEDENT OU DEFICIT</strong></td>
<td><strong>-56 484</strong></td>
<td><strong>10 796</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Contribution volontaire en nature</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Bénévolat</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prestations en nature</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dons en nature</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total des Produits</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Secours en nature</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Mise à disposition gratuite</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Personnel bénévole</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total des Charges</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe

Désignation de l'Association : CREFAD

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 472 200 et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 56 484,05 €
L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2020.
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31/12/2020 par les dirigeants de l'association.

Règles générales


Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

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

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur cours d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlements, de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 à 15 ans
* Matériel de bureau : 3 à 7 ans
* Matériel informatique : 3 à 7 ans
* Mobilier : 5 à 8 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'Association a apprécié à la date de la clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.
Annexe

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d’un événement passé de l’entreprise à l’égard d’un tiers, susceptible d’être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l’objet d’une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et les charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l’activité normale de l’Association.

Evenement Covid 19

L‘entité constate que la crise sanitaire (COVID 19)n’a pas eu d’impacts significatifs sur sa situation financière et ses résultats.Cependant il est a noter une certaine désorganisation dans son fonctionnement,le decallage de certaines actions dans temps,le recours au teletravail et un recours limité au chomage partiel.

Contributions volontaires

Les contributions volontaires n‘ont été ni valorisées ni comptabilisées.
Notes sur le bilan
Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

<table>
<thead>
<tr>
<th>Au début de l'exercice</th>
<th>Augmentation</th>
<th>Diminution</th>
<th>En fin d'exercice</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Frais d'établissement et développement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds commercial</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres postes d'immobilisations incorporelles</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations incorporelles</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Terrains</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Constructions sur sol propre</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Constructions sur sol d'autrui</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations générales, agencements et aménagements des constructions</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations techniques, matériel et outillage industriels</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations générales, agencements et aménagements divers</td>
<td>52 312</td>
<td></td>
<td>52 312</td>
</tr>
<tr>
<td>Matériel de transport</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Matériel de bureau et informatique, mobilier</td>
<td>19 054</td>
<td></td>
<td>19 054</td>
</tr>
<tr>
<td>Emballages récupérables et divers</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilisations corporelles en cours</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Avances et acomptes</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations corporelles</strong></td>
<td>71 367</td>
<td></td>
<td>71 367</td>
</tr>
<tr>
<td>Participations évaluées par mise en équivalence</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres participations</td>
<td>69 215</td>
<td></td>
<td>69 215</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres titres immobilisés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts et autres immobilisations financières</td>
<td></td>
<td>500</td>
<td>500</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations financières</strong></td>
<td>69 215</td>
<td>500</td>
<td>69 715</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ACTIF IMMOBILISÉ</strong></td>
<td><strong>140 581</strong></td>
<td>500</td>
<td><strong>141 081</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>
**Notes sur le bilan**

**Amortissements des immobilisations**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Au début de l’exercice</th>
<th>Augmentation</th>
<th>Diminution</th>
<th>En fin d’exercice</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Frais d’établissement et de développement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds commercial</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres postes d’immobilisations incorporelles</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations incorporelles</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Terrains</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Constructions sur sol propre</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Constructions sur sol d’autrui</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations générales, agencements et aménagements des constructions</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations techniques, matériel et outillage industriels</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Installations générales, agencements aménagements divers</td>
<td>29 436</td>
<td>3 452</td>
<td></td>
<td>32 888</td>
</tr>
<tr>
<td>Matériel de transport</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Matériel de bureau et informatique, mobilier</td>
<td>19 054</td>
<td></td>
<td></td>
<td>19 054</td>
</tr>
<tr>
<td>Emballages récupérables et divers</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Immobilisations corporelles</strong></td>
<td>48 490</td>
<td>3 452</td>
<td></td>
<td>51 942</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ACTIF IMMOBILISÉE</strong></td>
<td>48 490</td>
<td>3 452</td>
<td></td>
<td>51 942</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

**Christian GAUZY**  
EXPERT COMPTABLE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
3, rue Ampère - 15000 AURILLAC  
Tél. 04 71 48 01 56  Fax 04 71 64 13 30
Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 352 739 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Montant brut</th>
<th>Échéances à moins de 1 an</th>
<th>Échéances à plus de 1 an</th>
</tr>
</thead>
</table>

### Créances de l'actif immobilisé

| Créances rattachées à des participations |  |  |
|-----------------------------------------|  |  |
| Prêts |  |  |
| Autres |  |  |

### Créances de l'actif circulant

<table>
<thead>
<tr>
<th>Créances clients et comptes rattachés</th>
<th>349 494</th>
<th>307 206</th>
<th>42 288</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Autres</td>
<td>3 245</td>
<td>897</td>
<td>2 347</td>
</tr>
<tr>
<td>Charges constatées d'avance</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**TOTAL**

| 352 739 | 308 103 | 44 635 |

| Prêts accordés en cours d'exercice |  |  |
|-----------------------------------|  |  |
| Prêts récupérés en cours d'exercice |  |  |
Notes sur le bilan

Provisions
Tableau des provisions

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Provisions au début de l'exercice</th>
<th>Dotations de l'exercice</th>
<th>Reprises utilisées de l'exercice</th>
<th>Reprises non utilisées de l'exercice</th>
<th>Provisions à la fin de l'exercice</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Litiges</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Garanties données aux clients</td>
<td>20 500</td>
<td>11 103</td>
<td>9 000</td>
<td>22 603</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Pertes sur marchés à terme</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Amendes et pénalités</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Pertes de change</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Pensions et obligations similaires</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Pour impôts</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Renouvellement immobilisations</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Gros entretien et grandes révisions</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Charges sociales et fisc/congés à payer</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres provisions risques et charges</td>
<td>20 500</td>
<td>11 103</td>
<td>9 000</td>
<td>22 603</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL</td>
<td>20 500</td>
<td>11 103</td>
<td>9 000</td>
<td>0</td>
<td>22 603</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Répartition des dotations et des reprises de l'exercice

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Exploitation</th>
<th>Financières</th>
<th>Exceptionnelles</th>
<th>22 603</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>20 500</td>
<td>11 103</td>
<td>9 000</td>
<td>22 603</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Notes sur le bilan

Dettes
Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 406 029 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit

<table>
<thead>
<tr>
<th>Montant brut</th>
<th>Échéances à moins d'un an</th>
<th>Échéances à plus d'un an</th>
<th>Échéances à plus de 5 ans</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Emprunts obligataires convertibles *</td>
<td>25 015</td>
<td>8 586</td>
<td>16 430</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres emprunts obligataires *</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Emprunts * et dettes auprès des établissements de crédit dont :</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>* à 1 an au maximum à l'origine</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>* à plus de 1 an à l'origine</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Emprunts et dettes financières divers * et **</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</td>
<td>151 311</td>
<td>151 311</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes fiscales et sociales</td>
<td>8 641</td>
<td>8 641</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes sur immobilisations et comptes rattachés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dettes **</td>
<td>34 611</td>
<td>34 611</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits constatés d'avance</td>
<td>186 451</td>
<td>186 451</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL</td>
<td>406 029</td>
<td>389 600</td>
<td>16 430</td>
</tr>
</tbody>
</table>

* Emprunts souscrits en cours d'exercice
* Emprunts remboursés en cours d'exercice
** Dont envers les associés

Charges à payer

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Fournisseurs factures non parvenues</td>
<td>2 500</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes provisionnées sur congés à payer</td>
<td>4 893</td>
</tr>
<tr>
<td>Organismes sociaux charges à payer</td>
<td>2 783</td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Christian GAUZY
EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
3, rue Ampère - 15000 AURIILLAC
Tél. 04 71 48 01 56 Fax 04 71 64 13 30
Notes sur le bilan

Comptes de régularisation
Produits constatés d'avance

<table>
<thead>
<tr>
<th>Produits d'exploitation</th>
<th>Produits financiers</th>
<th>Produits exceptionnels</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Produits constatés d'avance</td>
<td>186 451</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL</td>
<td>186 451</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Notes sur le compte de résultat

Charges et produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Opérations de l'exercice

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Charges</th>
<th>Produits</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion</td>
<td>1 749</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>Charges sur exercices antérieurs</td>
<td>6 362</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Valeurs comptables des éléments d'actif cédés</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TOTAL</strong></td>
<td><strong>8 111</strong></td>
<td><strong>12</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>