H.AUDIT
COMMISSARIAT AUX COMPTES
AUDIT LÉGAL ET CONTRACTUEL

Cré@vallée Nord - 371, boulevard des Saveurs
CS30001 - 24059 PÉRIGUEUX Cedex
Tél. : 05 53 08 88 88
Email : hoche@hoche.com

www.hoche.com

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice 2021

ASSOCIATION CASSIOPEA

Exercice clos le 31 Décembre 2021

Ce rapport contient 20 pages

ASSOCIATION CASSIOPEA

29 Rue de METZ
24000 PERIGUEUX

Mesdames, Messieurs,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CASSIOPEA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021, 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 1er janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 entreprises, 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 entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et règlementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux adhérents de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITES 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.

RESPONSABILITES 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 PERIGUEUX,
Le 10 juin 2022

Le Commissaire aux comptes
H. AUDIT

Sandy ARNAUD
Associée

Document visé par le Commissaire aux comptes

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2021 au 31/12/2021			Au 31/12/2020
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	119 065	118 618	446	1 100
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	395 269	384 263	11 006	20 176
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 275 717	970 580	305 137	233 651
Autres immobilisations corporelles	321 623	265 970	55 653	49 300
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	25 263		25 263	25 263
Autres immobilisations financières	1 742		1 742	900
TOTAL I	**2 138 679**	**1 739 432**	**399 248**	**330 390**
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours	15 275		15 275	30 482
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	39 356	10 698	28 657	25 945
Créances reçues par legs ou donations				940
Autres	9 605		9 605	17 773
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 158 159		1 158 159	1 027 964
Charges constatées d'avance	31 663		31 663	20 400
TOTAL III	**1 254 058**	**10 698**	**1 243 360**	**1 123 505**
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	**3 392 737**	**1 750 130**	**1 642 607**	**1 453 895**

Bilan Passif

Bilan Passif		31/12/2021	31/12/2020
Fonds propres			
Fonds propres sans droit de reprise			
Fonds propres statutaires		976 298	886 513
Fonds propres complémentaires			
Fonds propres avec droit de reprise			
Fonds propres statutaires			
Fonds propres complémentaires			
Écarts de réévaluation			
Réserves			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves pour projet de l'entité			
Autres réserves			
Report à nouveau			
Excédent ou déficit de l'exercice		48 042	89 785
	Situation nette	**1 024 340**	**976 298**
Fonds propres consomptibles			
Subventions d'investissement			
Provisions règlementées			
	TOTAL I	**1 024 340**	**976 298**
Comptes de liaison	II		
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés		10 149	9 806
	TOTAL III	**10 149**	**9 806**
Provisions			
Provisions pour risques		22 305	25 091
Provisions pour charges			
	TOTAL IV	**22 305**	**25 091**
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires et assimilés			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		287 036	194 068
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		88 957	61 465
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales		181 594	164 089
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		14 621	12 677
Autres dettes		13 606	10 401
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
	TOTAL V	**585 813**	**442 700**
Écarts de conversion passif	VI		
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	**1 642 607**	**1 453 895**

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2021	31/12/2020
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	13357	14658
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	2133583	2059272
- dont parrainages	32074	32025
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	82837	58037
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	30380	24442
Utilisations des fonds dédiés	5890	13775
Autres produits	539	6
TOTAL I	**2 266 587**	**2 170 190**
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks	15207	-4314
Autres achats et charges externes	679769	609285
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	94491	82683
Salaires et traitements	1014678	961412
Charges sociales	278722	247808
Dotations aux amortissements et dépréciations	142379	171583
Dotations aux provisions	-2786	9881
Reports en fonds dédiés	6233	7806
Autres charges	33	6
TOTAL II	**2 228 726**	**2 086 148**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**37 861**	**84 042**
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	777	1072
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	**777**	**1 072**
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	1388	822
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	**1 388**	**822**
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	**-611**	**250**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	**37 250**	**84 292**

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)		31/12/2021	31/12/2020
Produits exceptionnels			
Sur opérations de gestion		17536	7037
Sur opérations en capital			1140
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges			
TOTAL V		17 536	8 177
Charges exceptionnelles			
Sur opérations de gestion		6744	2684
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions			
TOTAL VI		6 744	2 684
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		10 792	5 493
Participation des salariés aux résultats	VII		
Impôts sur les bénéfices	VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + VII)		2 284 900	2 179 439
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)		2 236 858	2 089 654
EXCÉDENT OU DÉFICIT		48 042	89 785

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	11216	12545
TOTAL	11 216	12 545
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	11216	12545
TOTAL	11 216	12 545

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Règles et méthodes comptables

Préambule

(Articles R. 123-195 et R. 123-198 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2021 dont le total du bilan avant répartition est de 1 642 607 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 48 042 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2021 au 31/12/2021.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 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'association Cassiopea a été créée en 1987 sous l'impulsion du Conseil Départemental de la Dordogne en partenariat avec le SDIS 24, afin de lutter contre l'insécurité et l'isolement des personnes âgées vivant à domicile.
Aujourd'hui, l'association se compose
de 3 services regroupés sous le nomde CASSIOPEA :
- la téléassistance (TASD24) - 05.53.53.54.54
- L'écoute maltraitance (ALMA 24) - 05.53.53.39.77
- La prévention : Cassiopea Prévention Séniors : 05.53.53.20.40
L'effectif moyen de l'association au cours de l'exercice 2020 s'établit à 45 personnes (ETP).
Lieu d'exploitation de l'activité de l'association :
Le siège de l'association se situe à Périgueux (24).
L'association dispose d'une antenne rue Louis Blanc à Périgueux.

Faits caractéristiques

L'épidémie de Coronavirus COVID 19 n'a pas eu d'impact significatif sur l'activité de l'entreprise, ni sur l'évaluation de ses actifs et passifs

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Au jour d'établissement des présents comptes annuels, le principe comptable de continuité d'exploitation n'est pas remis en cause par les conséquences de l'épidémie de Coronavirus Covid 19.

Cette crise sanitaire ne devrait pas avoir d'impact significatif sur l'activité de l'entreprise, ni sur l'évaluation de ses actifs et passifs.

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

Fonds dédiés

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Les ressources externes obtenues des dons, des legs ou via des subventions, affectées à des projets précis et non encore utilisés conformément à l'engagement pris à l'égard des financeurs sont portées en fin d'exercice au passif du bilan au poste « Fonds dédiés ».
Au compte de résultat sont enregistrés:
- En charges dans le poste « engagements à réaliser sur ressources affectées », les dons et legs reçus dans l'exercice et non utilisés à la clôture,
- En produits dans le poste « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs », la reprise des sommes inscrites en fonds dédiés, au fur et à mesure que les dépenses relatives aux projets sont engagées.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

Toutefois, l'entreprise a retenu la durée d'usage pour déterminer le plan d'amortissement des immobilisations non décomposables.

- Constructions 20 ans,
- Agencements et aménagements des constructions7 à 15ans,
- Matériel téléassistance 3 à 4 ans
- Matériel et outillage 3 à 10 ans,
- Matériel de transport 4 à 5 ans,
- Matériel de bureau 3 à 5 ans,
- Mobilier 5 à 10ans.

Stocks

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée ci-avant et la valeur de réalisation est effectuée lorsque cette dernière est inférieure à sa valeur d'entrée en stock.

Créances

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

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de la société en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés font l'objet d'une constatation par voie comptable.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 62 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 1.17%.

Document visé par le Commissaire aux comptes

Etat des immobilisations

Immobilisations		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		119 065		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		**119 065**		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions :	- Sur sol propre	166 169		
	- Sur sol d'autrui			
	- Générales, agencements et aménagements constructions	229 100		
Installations :	- Techniques, matériel et outillage	1 107 900		167 818
	- Générales, agencements et aménagements divers	6 016		
Matériel :	- De transport	7 797		
	- De bureau et informatique, mobilier	275 930		31 880
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		**1 792 912**		**199 698**
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :	- Participations			
	- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières		26 163		842
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES		**26 163**		**842**
TOTAL GÉNÉRAL		**1 938 140**		**200 540**

Immobilisations		Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
		Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles				119 065	
TOTAL				**119 065**	
Terrains					
Constructions :	- Sur sol propre			166 169	
	- Sur sol d'autrui				
	- Gales, agencts et aménagt. const.			229 100	
Installations :	- Techniques, matériel et outillage			1 275 717	
	- Gales, agencts et aménagt. divers			6 016	
Matériel :	- De transport			7 797	
	- De bureau et informatique, mob.			307 810	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL				**1 992 610**	
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres :	- Participations				
	- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				27 005	
TOTAL				**27 005**	
TOTAL GÉNÉRAL				**2 138 679**	

Document visé par le Commissaire aux comptes

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	117 965	653		118 618
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**117 965**	**653**		**118 618**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre	160 460	5 709		166 169
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions	214 634	3 460		218 094
Installations techniques, matériel et outillage industriel	874 249	96 332		970 580
Installations générales, agencements et aménagements divers	6 011	5		6 016
Matériel de transport	7 797			7 797
Matériel de bureau et informatique, mobilier	226 635	25 522		252 157
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**1 489 786**	**131 028**		**1 620 813**
TOTAL GÉNÉRAL	**1 607 750**	**131 681**		**1 739 432**

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
Constructions : - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Document visé par le Commissaire aux comptes

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées				
Provisions pour : - Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
Provisions pour : - Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Risques et charges				
Provisions pour : - Litiges				
Provisions pour : - Garanties données aux clients				
Provisions pour : - Pertes sur marché à terme				
Provisions pour : - Amendes et pénalités				
Provisions pour : - Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
Provisions pour : - Impôts				
Provisions pour : - Renouvellement des immobilisations				
Provisions pour : - Gros entretien et grandes révisions				
Provisions pour : - Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	25 091	22 305	25 091	22 305
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**25 091**	**22 305**	**25 091**	**22 305**

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
Immobilisations : - Incorporelles				
Immobilisations : - Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence				
Immobilisations : - Titres de participation				
Immobilisations : - Financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients	10 528	10 698	10 528	10 698
Autres provisions pour dépréciation				
DÉPRÉCIATIONS	**10 528**	**10 698**	**10 528**	**10 698**
TOTAL GÉNÉRAL	**35 619**	**33 003**	**35 619**	**33 003**
Dont dotations et reprises : - D'exploitation		7 912	10 528	
Dont dotations et reprises : - Financières				
Dont dotations et reprises : - Exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Document visé par le Commissaire aux comptes

Etat des créances

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	25 263		25 263
Autres immobilisations financières	1 742		1 742
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	8 890	8 890	
Autres créances clients	30 466	30 466	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 560	4 560	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	1 039	1 039	
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	1 990	1 990	
Charges constatées d'avance	31 663	31 663	
TOTAL	105 613	78 608	27 005
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	25 263		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Document visé par le Commissaire aux comptes

Etat des dettes

Dettes		Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
			Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- A 1 an max. à l'origine	128 000	14 265	63 454	50 281
	- A plus d'1 an à l'origine	158 947	23 075	94 174	41 697
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés		88 957	88 957		
Personnel et comptes rattachés		87 902	87 902		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		69 601	69 601		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés		24 091	24 091		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		14 621	14 621		
Groupe et associés (2)					
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		10 149	10 149		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL		582 268	332 661	157 628	91 978

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	31 045
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques	

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2021	Exercice clos le 31/12/2020
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	89	108
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 704	15 123
Dettes fiscales et sociales	104 647	88 997
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	120 440	104 227

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2021	Exercice clos le 31/12/2020
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	88.85	107.63
168849000 EMPRUNT AUPRES DES EDC TOUS S.	*88.85*	*107.63*
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 703.56	15 122.91
408100000 FOURNISSEURS FNP	*15 703.56*	*15 122.91*
Dettes fiscales et sociales	104 647.45	88 996.60
428200000 DETTES PROVISIO. POUR CONGES P	*74 169.27*	*65 089.14*
428600000 AUTRES CHARGES A PAYER	*1 169.69*	*1 169.69*
438200000 CHARGES SOCIALES SUR CONGES PA	*19 217.71*	*15 948.01*
438600000 AUTRES CHARGES A PAYER	*247.00*	*247.00*
448200000 CHARGES FISCALES SUR CONG. A P	*6 405.65*	*5 218.76*
448600000 AUTRES CHARGES A PAYER	*3 438.13*	*1 324.00*
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	120 439.86	104 227.14

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2021	Exercice clos le 31/12/2020
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1536	1890
Autres créances	7589	14738
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	9 125	16 628

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2021	Exercice clos le 31/12/2020
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1535.54	1890.25
418100000 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	*1535.54*	*1890.25*
Autres créances	7589.15	14738.20
438700000 PRODUITS A RECEVOIR	*4560.00*	*2328.00*
448700000 PRODUITS A RECEVOIR	*1039.45*	*11020.50*
468700000 PRODUITS A RECEVOIR	*1989.70*	*1389.70*
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	9 124.69	16 628.45

Document visé par le Commissaire aux comptes

Variations des fonds dédiés

	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembour.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Subventions d'exploitation							
Café rencontres Seniors 2019	2 000		2 000				
Café des Seniors 2020	3 806		890			2 916	
Prévention Routière 2020	4 000		3 000			1 000	
Ateliers Numériques - Carsat		1 600				1 600	
TOTAL	9 806	6 233	5 890			10 149	
Contributions financières d'autres organismes							
TOTAL							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL							
TOTAL GÉNÉRAL	9 806	6 233	5 890			10 149	

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif
(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Variations des fonds reportés

	Au début de l'exercice	Augment.	Diminutions	À la clôture de l'exercice
Legs ou donations				
TOTAL				
Donations temporaires d'usufruit				
TOTAL				
TOTAL GÉNÉRAL				

Document visé par le Commissaire aux comptes

Variations des fonds dédiés

	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembour.		Montant global (2)	dont fonds correspondan à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Subventions d'exploitation							
Ateliers Numériques - CM		3 033				3 033	
Ateliers Numériques - Conf. Fin.		1 600				1 600	
TOTAL	9 806	6 233	5 890			10 149	
Contributions financières d'autres organismes							
TOTAL							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL							
TOTAL GÉNÉRAL	9 806	6 233	5 890			10 149	

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif
(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

Variations des fonds reportés

	Au début de l'exercice	Augment.	Diminutions	À la clôture de l'exercice
Legs ou donations				
TOTAL				
Donations temporaires d'usufruit				
TOTAL				
TOTAL GÉNÉRAL				

Document visé par le
Commissaire aux comptes

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le 31/12/2021	Exercice clos le 31/12/2020
Produits :	- D'exploitation - Financiers - Exceptionnels		
TOTAL			

Charges constatées d'avance		Exercice clos le 31/12/2021	Exercice clos le 31/12/2020
Charges :	- D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	31 663	20 400
TOTAL		31 663	20 400