

**Réseau Creusois des SIAE**  
(Structures d'Insertion par l'Activité Economique)

11 rue du Canon du Bois  
23140 Jarnages

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

\*\*\*\*\*

**ACELIM SARL**  
*134, rue Victor Thuillat – BP 1258 – 87055 LIMOGES CEDEX 2*  
*Tel : 05 55 77 14 07 – Email : [contact@acelim.fr](mailto:contact@acelim.fr)*

**Réseau Creusois des SIAE**  
**(Structures d'Insertion par l'Activité Economique)**

11 rue du Canon du Bois  
23140 Jarnages

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

*Exercice clos au 31/12/2023*

Aux membres de l'Assemblée Générale,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Réseau Creusois des SIAE relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, 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 Réseau Creusois des SIAE 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice :

- A l'actif du bilan au 31/12/23, les subventions et les aides restant à recevoir représentent un montant de 216 335 €uros.
- Au passif du bilan au 31/12/23, les subventions et les aides constatées d'avance ont été enregistrées pour un montant de 8 000 €uros.

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

## **Vérifications spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée Générale.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir

qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Limoges, le 18/10/2024



ACELIM SARL, Commissaire aux Comptes  
Représenté par Jean-Michel CARPENET, signataire

## ANNEXE: Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

RESEAU CREUSOIS DES SIAE  
Exercice 2023

BILAN 12/2023

	BRUT	A. & P	NET	n-1		MONTANT	n-1
Frais d'établissement	- €	- €	- €	- €	Fonds propres sans droit de reprise		
Frais de recherche et dev.	- €	- €	- €	- €	Fonds propres statutaires	- €	- €
Donations temporaires d'usufruit	- €	- €	- €	- €	Fonds propres complémentaires	26 079,42 €	26 079,42 €
Concessions, brevets ...	- €	- €	- €	- €	Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds commercial	- €	- €	- €	- €	Fonds statutaires	- €	- €
Autres immo. incorpo.	- €	- €	- €	- €	Fonds propres complémentaires	- €	4 000,00 €
Avances & acomptes incorpo.	- €	- €	- €	- €	Ecart de réévaluation & équiv.	- €	- €
Immobilisations incorporelles	- €	- €	- €	- €	Réserves		
					Réserves statutaires ou contract.	- €	- €
Terrains	- €	- €	- €	- €	Réserves pour projet de l'entité	- €	- €
Constructions	- €	- €	- €	- €	Autres réserves	- €	- €
Installations tech., mat. & outil.	132 357,64 €	38 111,94 €	94 245,70 €	25 468,53 €	Report à nouveau	273 080,21 €	124 197,47 €
Autres immo. corporelles	64 422,11 €	37 847,59 €	26 574,52 €	34 677,34 €	Résultat de l'exercice	68 430,41 €	148 882,74 €
Immobilisations en cours	- €	- €	- €	- €	Résultat sous contrôle de tiers	- €	- €
Avances et acomptes corpo.	- €	- €	- €	- €	Situation nette	367 590,04 €	303 159,63 €
					Fonds propres consommables		- €
					Subventions d'investissement	68 107,51 €	33 004,84 €
					Provisions réglementées	- €	- €
Immobilisations corporelles	196 779,75 €	75 959,53 €	120 820,22 €	60 145,87 €	TOTAL FONDS PROPRES	435 697,55 €	336 164,47 €
Biens reçus par les legs ou donations destinés à être cédés	- €	- €	- €	- €			
Participations	- €	- €	- €	- €	Fonds reportés liés aux legs ou donations	- €	- €
Autres participations	- €	- €	- €	- €	Fonds dédiés	- €	- €
Créances rattachées	- €	- €	- €	- €			
Autres titres immobilisés	- €	- €	- €	- €	TOTAL AUTRES FONDS PR.	- €	- €
Prêts	- €	- €	- €	- €			
Autres immo. financières	1 000,00 €	- €	1 000,00 €	1 000,00 €	Provisions pour risques	- €	- €
Immobilisations financières	1 000,00 €	- €	1 000,00 €	1 000,00 €	Provisions pour charges	- €	- €
TOTAL IMMOBILISATIONS	197 779,75 €	75 959,53 €	121 820,22 €	61 145,87 €	TOTAL PROVISIONS R & C.	- €	- €
COMPTE DE LIAISON	- €	- €	- €	- €	COMPTE DE LIAISON	- €	- €
Mat.ières, approvisionnements	- €	- €	- €	- €	Emprunts oblig. convertibles	- €	- €
En cours de production de biens	- €	- €	- €	- €	Autres emprunts oblig.	- €	- €
En cours de production de services	- €	- €	- €	- €	Emprunts & dettes éabl. crédit (1)	- €	- €
Produits intermédiaires et finis	- €	- €	- €	- €	Emprunts & dettes finan. divers (2)	- €	- €
Marchandises	- €	- €	- €	- €	Avances & acomptes s/commandes reçus	- €	- €
Avances & acomptes s/commandes versés	- €	- €	- €	- €	Dettes fournisseurs et cpt.rattachés	23 245,85 €	34 777,92 €
					Dettes des legs ou donations	- €	- €
Clients et comptes rattachés	84 794,46 €	- €	84 794,46 €	55 807,54 €	Dettes fiscales et sociales	33 991,30 €	38 322,76 €
Créances reçues par legs ou donations	- €	- €	- €	- €	Dettes s/immo. et cpt.rattachés	- €	- €
Autres créances	216 335,36 €	- €	216 335,36 €	153 436,26 €	Autres dettes	870,59 €	- €
Valeurs mobilières de placement	- €	- €	- €	- €	TOTAL DETTES	58 107,74 €	73 100,68 €
Disponibilités	78 855,25 €	- €	78 855,25 €	148 708,04 €	Produits constatés d'avance	8 000,00 €	16 034,47 €
TOTAL ACTIF CIRCULANT	379 985,07 €	- €	379 985,07 €	357 951,84 €	Ecart de conversion passif	- €	- €
Charges constatées d'avance	- €	- €	- €	6 201,91 €			
Charges à rep. s/plusieurs exercices	- €	- €	- €	- €			
Primes de remboursement des oblig.	- €	- €	- €	- €	(1) Dont concours bancaires	- €	- €
Ecart de conversion actif	- €	- €	- €	- €	(2) Dont dettes financières CT	- €	- €
TOTAL GENERAL	577 764,82 €	75 959,53 €	501 805,29 €	425 299,62 €	TOTAL GENERAL	501 805,29 €	425 299,62 €



JML

### Variation



Commissaire aux Comptes  
Près la Cour d'Appel  
GAST AGUIN  
134, rue Victor Thiers  
BP 1258  
87055 LIMOGES  
cedex 2

## ANNEXE

### Réseau Creusois des SIAE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Total du Bilan : 501 805,29 €

Produits d'exploitation : 1 022 268,33 €

Excédent de l'exercice : 68 430,41 €

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels

#### Faits caractéristiques de l'exercice

L'association a reçu le versement de la subvention FSE 2023 en 2024. Cela a entraîné une avance de trésorerie de 46 819,08€.

L'ouverture du nouveau chantier Pôle Cuisine en mai 2023 a aussi engendré une avance de trésorerie importante. Une subvention européenne a été accordée à hauteur de 80%. 56 078,36€ ont été versés en octobre pour le financement des équipements. 14 380,43€ n'ont pas encore été perçus pour le financement des charges de personnel d'encadrement.

#### Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Comparabilité et 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.

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N°2014-03 eu 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement N°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

#### COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

##### Etat des immobilisations

	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	48 278,8 €		84 078,84 €
Installations générales agencements aménagements divers	1 565,64 €		
Matériel de transport	54 617,52 €		4 500 €

JMC



Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 738,95 €		
TOTAL	108 200,91 €		88 578,84 €
Prêts, autres immobilisations financières			
TOTAL			
TOTAL GENERAL	108 200,91 €		88 578,84 €

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à poste	Cessions		
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			132 357,64 €	132 357,64 €
Installations générales agencements aménagements divers			1 565,64 €	1 565,64 €
Matériel de transport			59 117,52 €	59 117,52 €
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 738,95 €	3 738,95 €
TOTAL			196 779,75 €	196 779,75 €
Prêts, autres immobilisations financières				
TOTAL				
TOTAL GENERAL			196 779,75 €	196 779,75 €

### Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	22 810,27 €	15 301,67 €		38 111,94 €
Installations générales agencements aménagements divers	1 565,64 €	0 €		1 565,64 €
Matériel de transport	22 423,97 €	11 595,38 €		34 019,35 €
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 255,16 €	1 007,44 €		2 262,60 €
TOTAL	48 055,04 €	27 904,49 €		75 959,53 €
TOTAL GENERAL	48 055,04 €	27 904,49 €		75 959,53 €

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	15 301,67 €				
Installations générales agencements aménagements divers	0 €				
Matériel de transport	11 595,38 €				
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 007,44 €				
TOTAL	27 904,49 €				
TOTAL GENERAL	27 904,49 €				

### Etat des provisions

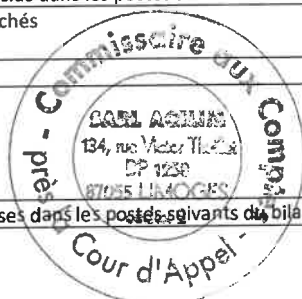
Provisions pour risques et charges	Montant début exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin exercice
	- €			- €	
TOTAL				- €	
TOTAL GENERAL				- €	
Dont dotations et reprises d'exploitation					

### Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	84 794,46 €
Autres créances	216 335,36 €
Total	301 129,82 €

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
--	---------



*Signature*

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 245,85 €
Dettes fiscales et sociales	34 861,89 €
Autres dettes	
Total	58 107,74 €

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

### Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	Imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Régulation lettrage	4,78€	770000
Total	4,78€	
Charges exceptionnelles		
- Régulation lettrage	2,36€	670000
Total	2,36€	670000



*SM*