



KPMG SA
224 rue Carmin
CS 17610
31670 Labège

Association Ensemble

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022
Association Ensemble
28, rue Croix de Fournes - 81100 Castres

KPMG SA
société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants
adhérents de KPMG International Limited, une société de droit anglais ("private
company limited by guarantee").

SA
Société de commissariat aux comptes
Siège social : Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La défense Cedex
775726417 RCS NANTERRE



KPMG SA
224 rue Carmin
CS 17610
31676 Labège

Association Ensemble

28, rue Croix de Fournes - 81100 Castres

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

À l'Assemblée générale de l'Association Ensemble,

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 Ensemble relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels" du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

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 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.

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



Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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

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

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

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

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 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 ;



Association Ensemble
Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
31 décembre 2022

- 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.

Labège, le 13 juin 2023

KPMG S.A.

Laurent Combes

Commissaire aux comptes



ASSOCIATION ENSEMBLE
28 RUE CROIX DE FOURNES
81100 CASTRES
☎ **05.63.59.33.66**
accueil@ensemble.fr

**COMPTES ANNUELS
DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2022**

BILAN AU 31 DECEMBRE 2022

| Actif | | | | | Passif | | |
|------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | 2022 | | | 2021 | | 2022 | 2021 |
| | Brut | Amort. Provisions | Net | Net | | | |
| Immobilisations incorporelles | 8 991 | -2 545 | 6 445 | 1 455 | Fonds propres | 60 491 | 60 491 |
| Immobilisations corporelles | 628 704 | -508 812 | 119 892 | 92 741 | Report à nouveau | 852 442 | 751 995 |
| Titres de participations | 50 983 | | 50 983 | 50 983 | Résultat de l'exercice | -29 913 | 100 447 |
| | | | | | Subventions nettes | 42 723 | 39 109 |
| Total de l'actif immobilisé | 688 677 | -511 357 | 177 320 | 145 179 | Total des fonds propres | 925 743 | 952 041 |
| Créances | 356 406 | -67 125 | 289 282 | 313 020 | Provisions risques et charges | 146 453 | 467 620 |
| Trésorerie | 847 166 | | 847 166 | 1 142 115 | Dettes d'exploitation | 241 572 | 180 652 |
| Total de l'actif circulant | 1 203 573 | -67 125 | 1 136 448 | 1 455 135 | Total des provisions et dettes | 388 025 | 648 272 |
| | | | | | | | |
| Total général | 1 892 250 | -578 482 | 1 313 768 | 1 600 313 | Total général | 1 313 768 | 1 600 313 |

RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

| | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | 1 451 546 | 1 175 190 |
| Participation des usagers | 332 468 | 342 013 |
| Autres produits | | |
| Subventions de fonctionnement | 294 081 | 436 785 |
| Cotisations dons et divers | 1 221 | 1 354 |
| Transfert de charges (dont aides emplois DRFIP) | 414 057 | 384 107 |
| Reprises de provisions | 409 718 | 10 932 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | 1 493 008 | 1 081 141 |
| Achats de denrées alimentaires | 99 721 | 89 909 |
| Autres achats fournitures | 129 282 | 91 160 |
| Services externes | 58 329 | 33 611 |
| Impôts et taxes | 11 846 | 35 026 |
| Frais de personnel | 915 198 | 694 496 |
| Autres charges | 158 824 | 16 860 |
| Dotations amortissements/provisions | 119 807 | 120 079 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | -41 462 | 94 049 |
| PRODUITS FINANCIERS | 2 260 | 1 324 |
| CHARGES FINANCIERES | 0 | 0 |
| RESULTAT FINANCIER | 2 260 | 1 324 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | 10 725 | 13 131 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | 1 436 | 8 058 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | 9 289 | 5 074 |
| TOTAL DES PRODUITS | 1 464 531 | 1 189 645 |
| TOTAL DES CHARGES | 1 494 444 | 1 089 198 |
| EXCEDENT | -29 913 | 100 447 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Dons en nature | | |
| Prestations en nature | | |
| Bénévolat | 21 429 | 16 883 |
| TOTAL | 21 429 | 16 883 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | | |
| Prestations en nature | | |
| Personnel bénévole | 21 429 | 16 883 |
| TOTAL | 21 429 | 16 883 |

**ANNEXE DES COMPTES ANNUELS
DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2022**

| |
|------------------------|
| S O M M A I R E |
|------------------------|

A – FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

- 1 – Evénements principaux de l'exercice
- 2 – Dérogations, modifications aux principes et méthodes comptables

B – INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

- 1 – Bilan actif
- 2 – Bilan passif

C – INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

OBJET, ACTIVITES ET MOYENS DE L'ASSOCIATION

L'Association Ensemble intervient dans le champ de l'accueil et de l'accompagnement des publics les plus éloignés de l'emploi. Le projet associatif consiste à mettre en place des moyens susceptibles de créer les conditions favorables au lien social et d'accompagner les personnes concernées.

Cet objet est réalisé par des actions structurées autour de 3 pôles :

- le pôle social qui regroupe l'accueil des personnes, des actions de santé et nutrition, d'accompagnements scolaires et de parentalité,
- le pôle socio-professionnel qui intègre les ateliers langues et numériques, la préparation au code de la route et les modules préparatoires aux métiers,
- le pôle professionnel qui comprend trois chantiers d'insertion.

Les moyens sont essentiellement des moyens humains consistant en une équipe d'une dizaine de salariés permanents et une vingtaine de bénévoles.

FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE ET POSTERIEURS A L'EXERCICE

L'exercice 2022 est impacté par trois faits majeurs :

- le contexte général de réduction des subventions par les différents financeurs,
- la vacance de la direction pendant la moitié de l'année 2022 (arrêt maladie puis départ de l'ancienne directrice et leurs conséquences),
- la nécessité, au vue de l'expérience acquise, de réaliser une nouvelle estimation des provisions pour risque sur les subventions perçues.

A - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Note n° 1 :

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos le 31/12/2022 ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 applicables aux activités sociales des entités de droit privé à but non lucratif, et à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Note n°2 : Méthodes d'évaluation

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

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

Les immobilisations, évaluées à leur valeur historique, font l'objet d'un amortissement sur leur durée d'utilisation.

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

B – INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

Note 3 : Immobilisations corporelles et incorporelles

Les valeurs brutes et les amortissements ont évolués comme suit :

| Nature des immobilisations | Solde au début de l'exercice | Augmentations de l'exercice | Diminutions de l'exercice | Solde à la fin de l'exercice |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Logiciels | 3 041 | 5 950 | | 8 991 |
| Agencements restaurant social | 11 997 | 0 | | 11 997 |
| Agencements cuisine | 140 660 | 855 | | 141 515 |
| Equipements cuisine | 6 769 | 0 | | 6 769 |
| Constructions | 142 361 | 0 | | 142 361 |
| Installations techniques, matériels | 71 894 | 0 | | 71 894 |
| Installations générales | 100 510 | 14 682 | | 115 192 |
| Matériel de transport | 46 364 | 31 200 | | 77 564 |
| Matériel de bureau et informatique | 50 042 | 6 261 | | 56 302 |
| Mobilier | 5 108 | 0 | | 5 108 |
| Total | 578 746 | 58 948 | 0 | 637 694 |

Les principaux investissements réalisés au titre de l'exercice concernent principalement un véhicule équipé d'un système de réfrigération permettant d'assurer le transport des repas, des logiciels et des installations de bureautique.

Aucun investissement n'a fait l'objet d'un financement par crédit-bail.

Amortissements

| Nature des immobilisations | Solde au début de l'exercice | Augmentations de l'exercice | Diminutions de l'exercice | Solde à la fin de l'exercice |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Logiciels | 1 586 | 959 | | 2 545 |
| Agencements restaurant social | 11 997 | 0 | | 11 997 |
| Agencements cuisine | 120 261 | 4 857 | | 125 118 |
| Equipements cuisine | 6 769 | 0 | | 6 769 |
| Constructions | 116 824 | 2 746 | | 119 570 |
| Installations techniques, matériels | 64 508 | 2 471 | | 66 979 |
| Installations générales | 90 562 | 2 598 | | 93 160 |
| Matériel de transport | 35 549 | 7 651 | | 43 200 |
| Matériel de bureau et informatique | 31 388 | 5 524 | | 36 912 |
| Mobilier | 5 107 | 0 | | 5 107 |
| Total | 484 551 | 26 807 | 0 | 511 357 |

Les principales durées d'amortissements des immobilisations en cours d'amortissements en 2022 sont les suivantes :

Logiciels : 1 an

Agencements restaurant social : 10 ans

Agencements cuisine : 5 à 30 ans
 Agencements constructions : 15 à 30 ans
 Installations techniques, matériels : 5 à 20 ans
 Installations générales : 5 à 20 ans
 Matériel de transport : 5 à 7 ans
 Matériel de bureau et informatique : 5 ans
 Mobilier : 8 ans

Note 4 : Immobilisations financières

| | Solde au début de l'exercice | Augmentations de l'exercice | Diminutions de l'exercice | Solde à la fin de l'exercice |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Autres Participations | 50 654 | | | 50 654 |
| Créances rattachées | 329 | | | 329 |
| Total | 50 983 | 0 | 0 | 50 983 |

Il s'agit des parts de la SCI Saint Jean Solidarité propriétaire des locaux dans lesquels est installée l'Association Ensemble.

Note 5 : Etat des créances

Les produits à recevoir correspondent aux subventions obtenues des différents partenaires et non encore versées à la clôture.

| | Montant brut | Liquidité | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | | Échéance<1 an | Échéance>1 an |
| Créances clients et comptes rattachés | 33 357 | 33 357 | |
| Acomptes au personnel | 499 | 499 | |
| Produits à recevoir | 316 798 | 316 798 | |
| Total | 350 654 | 350 654 | 0 |

Note 6 : Variation des fonds propres

| Nature | Solde au début de l'exercice | Affectation du résultat | Augmentations | Diminutions | Solde à la fin de l'exercice |
|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|------------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 60 491 | | | | 60 491 |
| Report à nouveau | 751 995 | | 100 447 | | 852 442 |
| Résultat de l'exercice | 100 447 | -100 447 | | -29 913 | -29 913 |
| Subventions d'investissements nettes | 39 109 | | 12 297 | -8 683 | 42 723 |
| Total | 952 041 | -100 447 | 112 744 | -38 596 | 925 743 |

Les subventions d'investissements sont amorties sur les mêmes durées que les immobilisations subventionnées.

Note n° 7 : Provisions pour risques et charges

| Nature | Solde au début de l'exercice | Dotations | Reprises | Solde à la fin de l'exercice |
|--|------------------------------|---------------|-----------------|------------------------------|
| Provisions FSE 2018 à 2022 | 436 769 | 55 537 | -360 470 | 131 836 |
| Provisions pour indemnités de départ à la retraite | 30 851 | | -16 234 | 14 617 |
| Total | 467 620 | 55 537 | -376 704 | 146 453 |

Au vu de l'expérience acquise et compte tenu des différents contrôles intervenus dans la période récente, le niveau des provisions pour risque de restitution des subventions perçues du Fonds Social Européen (FSE) a été ré-estimé : les provisions sont reprises en totalité pour la période de 2012 à 2017 et ramenées de 50% à 5% pour les années 2018 et 2019. Cette nouvelle estimation se traduit par une reprise de provision de 305 191 euros.

Note n° 8 : Engagement pris en matière de retraite

L'Association n'ayant signé aucun accord particulier en matière d'indemnités de départ en retraite, l'engagement se limite donc à l'indemnité conventionnelle de départ volontaire à la retraite. La provision correspondante s'élève au 31/12/2022 à 14 617.11 €.

Les principales hypothèses de calcul retenues sont :

- Âge de départ à la retraite : application des règles légales
- Taux d'actualisation : 3.50%
- Taux de revalorisation des salaires 2%
- Turn-over : faible
- Taux de cotisations sociales : 30.5% à 45.0 %.

Note n° 9 : Etat des dettes et produits constatés d'avance

| Nature | Montant | Échéances | | |
|--|----------------|----------------|------------------|----------|
| | | <1 an | >1 an et < 5 ans | >5 ans |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 55 143 | 55 143 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 183 354 | 183 354 | | |
| Produits constatés d'avance | 3 075 | 3 075 | | |
| Total | 241 572 | 241 572 | 0 | 0 |

Note n° 10 : Détail des charges à payer

| | Montant |
|---------------------------------------|---------------|
| Factures non parvenues | 15 626 |
| Congés à payer | 21 285 |
| Cotisations sociales sur congés payés | 6 076 |
| Total | 42 987 |

Note N° 11 : Informations à caractère fiscal

Les activités actuelles de l'association sont hors du champ de la TVA, de l'impôt sur les sociétés et de la taxe d'apprentissage.

L'association est toutefois redevable de la formation professionnelle continue.

C – INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

Note n° 12 : Produits d'exploitation

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|------------------|------------------|
| Participation des usagers | 332 468 | 342 013 |
| Autres produits | 0 | 0 |
| Subventions de fonctionnement | 294 081 | 436 785 |
| Cotisations, dons et divers | 1 221 | 1 354 |
| Transfert de charges (<i>dont aides emplois DRFIP</i>) | 414 057 | 384 107 |
| Reprises de provisions | 409 718 | 10 932 |
| | 1 451 546 | 1 175 190 |

Les ressources de l'Association sont de quatre natures :

- les subventions obtenues des différents partenaires notamment les collectivités locales et le Fonds Social Européen,
- les produits directs correspondant à la participation des usagers à l'activité des chantiers d'insertion,
- les transferts de charges constitués pour l'essentiel des aides reçues de la Direction Régionale des Finances Publiques (DRFIP) pour financer les Contrats à Durée Déterminée d'Insertion (CDDI) les personnels employés dans le cadre des chantiers d'insertion,
- les dons et les adhésions.

Le poste reprise de provision inclut :

- l'impact de la ré-estimation précitée des provisions FSE soit une reprise de 305 191 euros,
- la diminution de la provision pour indemnité de départ en retraite liée pour l'essentiel au départ de la directrice.

Note n° 13 : Charges de personnel

Le total des charges de personnel s'élève à 915 198 euros. Ce montant inclut les charges des personnels en Contrat à Durée Déterminée d'Insertion (CDDI) pour lesquels l'Association a comptabilisé les aides à hauteur de 378 410 euros incluses dans le compte transfert de charges précité.

Note n° 14 : Autres charges

Ce poste enregistre les charges résultant de financements (principalement Fonds Social Européen et Département) revus à la baisse voire non accordés sur des activités réalisées.

Note n° 15 : Ventilation de l'effectif

| | Personnels salariés (Equivalent Temps Plein) |
|--|--|
| Cadres | 0.55 |
| Employés | 9.06 |
| Contrat à Durée Déterminée d'Insertion | 16.51 |
| Total | 26.12 |

Note n° 16 : Bénévolat – évaluation

| Nature de la contribution | Méthode de valorisation | Montant |
|----------------------------------|---|----------------|
| Bénévolat | Heures effectuées x taux valorisation (smic horaire y compris les cotisations sociales forfaitisées à 5.2%) 1 841 heures x 11.64 € | 21 429.24 € |

Note n°17 : Résultat exceptionnel

Le profit exceptionnel net de 9 289 euros est constitué essentiellement par la quote-part annuelle de la reprise des subventions d'investissements pour 8 682 euros.