

Association Tissé Métisse
15 D boulevard Jean Moulin
CS 30511
44015 NANTES cedex 4
SIREN 450 569 264

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE 2023

Maxime PRIOU
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale Ouest Atlantique

3 rue de la Bavière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél : 02 40 72 95 96

Aux Membres de l'Association,

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 Tissé Métisse, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration de l'association.

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 qui nous sont applicables, sur la période du 1er 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.

Incertitude significative liée à la continuité de l'exploitation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la continuité d'exploitation décrite dans l'introduction de l'annexe « Règles et méthodes comptables » des comptes annuels.

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, outre le point décrit dans la partie « Incertitude significative liée à la continuité de l'exploitation », 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.

L'annexe expose les règles et méthodes comptables appliquées au sein de l'association, notamment en ce qui concerne les estimations significatives retenues pour l'estimation des comptes et les opinions retenues dans le choix des méthodes d'évaluation.

Dans le cadre de notre mission, nous avons notamment vérifié les conditions d'exécution des subventions et leur rattachement à l'exercice approprié ainsi que la bonne application du principe de séparation des exercices concernant les charges d'exploitation.

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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations synthétiques préparées pour la présentation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023 à l'assemblée générale.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas

échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration de l'association.

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 ;

- 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 La Chapelle sur Erdre,
le 31 mai 2024



MAXIME PRIOU
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale des
Commissaires aux Comptes
Ouest Atlantique

BILAN TISSE METISSE AU 31 DECEMBRE 2023

ACTIF	VALEURS	AMORTS	2023	2022	PASSIF	2023	2022
ACTIF IMMOBILISE					FONDS PROPRES		
Immobilisations incorporelles					Réserves		
Logiciels - TM	3 047 €	3 047 €	0 €	0 €	Fonds associatif	-37 248 €	180 000 €
Logiciels - Fonds Documentaire	5 920 €	4 960 €	960 €	1 348 €	Excédent ou déficit de l'exercice	-1 698 €	-217 248 €
	8 967 €	8 007 €	960 €	1 348 €	Total des fonds propres (situation nette)	-38 946 €	-37 248 €
Immobilisations corporelles							
Matériel informatique - TM	28 533 €	22 981 €	5 552 €	8 902 €	Subvention d'investissement TM	19 500 €	19 500 €
Matériel informatique - Fonds Documentaire	12 494 €	11 562 €	931 €	3 088 €	Subvention d'investissement Fonds Documentaire	30 000 €	30 000 €
Mobilier - TM	9 230 €	6 909 €	2 321 €	4 053 €	Reprise sur Subvention d'investissement TM	-17 025 €	-14 353 €
Mobilier - Fonds Documentaire	11 229 €	11 166 €	63 €	2 467 €	Reprise sur Subvention d'investissement Fonds Documentaire	-28 706 €	-24 734 €
	61 485 €	52 618 €	8 867 €	18 510 €	Total des autres fonds propres	3 769 €	10 413 €
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	70 452 €	60 625 €	9 827 €	19 858 €	TOTAL FONDS PROPRES	-35 177 €	-26 835 €
					FONDS DEDIES SUR SUBVENTIONS D'EXPLOITATION		
ACTIF CIRCULANT					PROVISION DEPART RETRAITE	47 112 €	39 384 €
Stocks et en-cours	0 €		0 €	0 €	DETTES		
					Dettes financières		17 012 €
Créances					Dettes d'exploitation		
Créances clients, usagers et comptes rattachés	17 980 €		17 980 €	14 133 €	Dettes fournisseurs	1 353 €	149 087 €
Personnel avance et acompte	361 €		361 €		Fournisseurs factures non parvenues	125 605 €	47 812 €
Subventions solde à recevoir	37 000 €		37 000 €	40 000 €	Dettes sociales sur salaires	19 848 €	7 800 €
Aides Emplois à recevoir	0 €		0 €	690 €	Provision pour congés à payer	25 125 €	25 630 €
Autres produits à recevoir	4 938 €		4 938 €	8 907 €	Charges sur provision pour congés à payer	13 010 €	11 540 €
Avoirs fournisseurs et autres créances	0 €		0 €	400 €	Etat - Charges à Payer	7 827 €	7 303 €
	60 279 €		60 279 €	64 129 €		192 768 €	249 172 €
Disponibilités					Autres dettes		
Banque Caisse d'Epargne compte courant	8 269 €		8 269 €	0 €	Autres Créiteurs	2 926 €	324 €
Banque Caisse d'Epargne livret	80 631 €		80 631 €	78 346 €	Autres charges à payer	0 €	25 415 €
Banque Caisse d'Epargne Livret CSL	47 113 €		47 113 €	154 679 €		2 926 €	25 739 €
Moneko	76 €		76 €	76 €			
Caisse TM	459 €		459 €	2 939 €			
Caisse Fonds Documentaire	50 €		50 €	50 €			
	136 598 €		136 598 €	236 090 €			
Comptes de régularisation					Comptes de régularisation		
Charges constatées d'avance	925 €		925 €	2 394 €	Produits constatés d'avance	0 €	18 000 €
TOTAL ACTIF CIRCULANT	197 802 €	0 €	197 802 €	302 613 €	TOTAL DES DETTES	195 694 €	309 923 €
TOTAUX	268 254 €	60 625 €	207 629 €	322 472 €	TOTAUX	207 629 €	322 472 €

TISSE METISSE & FONDS DOCUMENTAIRE
COMPTE DE RESULTAT DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

CHARGES	2023	2022	PRODUITS	2023	2022
CHARGES D'EXPLOITATION			PRODUITS D'EXPLOITATION		
			Cotisations		
			Adhésions et inscriptions Individuelles	300	267
			Ventes de biens et services		
Achats	69 935	224 524	Recettes billetteries	18 635	27 175
Services extérieurs	171 003	174 820	Autres produits annexes des activités	21 738	20 059
Autres services extérieurs	107 285	124 439		40 373	47 234
Impôts et taxes	5 087	7 084			
Charges de personnel	308 330	310 763	Concours publics et subventions d'exploitation		
Charges de gestion courante et droits d'auteurs	11 632	19 540	Subvention extérieures d'exploitation	606 607	585 000
Dotations aux amortissements	10 031	11 693			
Dotations aux Provisions	7 728	5 690	Reprises sur amort, dépréciations, provs et transferts de charges		
Transfert de charges d'Exploitation		0	Transfert de Charges d'Exploitation	688	13 222
Reports en fonds dédiés		0	Transfert de charges de personnel	3 999	12 194
Impôts sur les Produits Financiers		153		4 687	25 416
			Utilisation des fonds dédiés		
			Autres produits		
			Subventions des comités d'entreprise	4 265	2 100
			Mécénat	20 000	
			Produits divers de gestion courante	5	
				24 270	2 100
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	691 032	878 706	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	676 237	660 017
			PRODUITS FINANCIERS	3 219	1 700
			Intérêts des placements	3 219	1 700
CHARGES EXCEPTIONNELLES et SUR EXERCICE ANTERIEUR	506	12 893	PRODUITS EXCEPTIONNELS et SUR EXERCICE ANTERIEUR	10 384	12 635
TOTAL DES CHARGES	691 538	891 599	TOTAL DES PRODUITS	689 840	674 351
RESULTAT EXCEDENTAIRE			RESULTAT DEFICITAIRE	1 698	217 248
TOTAL	691 538	891 599	TOTAL	691 538	891 599

ANNEXE au BILAN TISSE METISSE du 31 décembre 2023

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1^{er} janvier 2023 au 31 décembre 2023.

Le total du bilan est de 207 629 €

Le compte de résultat affiche un total de produits de 689 840 €, un total de charges de 691 538 € et dégage un déficit de 1 698 €

Ce résultat se ventile ainsi :

Résultat d'exploitation :	- 14 795 €
Résultat exceptionnel :	9 878 €
Résultat financier :	3 219 €

Résultat comptable	- 1 698 €
---------------------------	------------------

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

L'association a adopté la présentation simplifiée de son annexe comme l'y autorise un règlement du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) en date du 03/11/2005 pour les structures ne dépassant pas certains seuils.

Par souci de simplification, les informations obligatoires mais non applicables au dossier présent et celles jugées non significatives ne sont pas présentées.

SOMMAIRE

PAGES

Annexe 1	- Règles et méthodes comptables	5 à 6
Annexe 2	- Tableaux des d'immobilisations et des amortissements	7
Annexe 3	- Tableaux des créances	7
Annexe 4	- Variation des fonds propres	8
Annexe 5	- Tableaux des dettes et régularisation passif	8
Annexe 6	- Tableau des subventions	9
Annexe 7	- Tableau des provisions	9
Annexe 8	- Variation des fonds dédiés	9

ANNEXE 1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables édictées par les règlements 2014-03 et 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices et en présumant de la continuité de l'exploitation.

Malgré des fonds propres négatifs de 38 946 € au 31 décembre 2023, les comptes ont été arrêtés selon l'hypothèse de la continuité de l'exploitation du fait du budget prévisionnel équilibré de l'exercice 2024 et du budget prévisionnel de trésorerie permettant de constater la capacité de l'association à faire face à ses engagements.

L'évaluation des éléments inscrite en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Par dérogation aux principes comptables de présentation, les charges et produits sur exercice antérieur sont présentés avec les charges et produits exceptionnels. Ils ne perturbent pas ainsi les charges et produits d'exploitation.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

a) Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les logiciels sont amortis en totalité sur l'année au prorata temporis

b) Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Comme l'y autorise le règlement du CRC du 3/11/2005, l'association a retenu, pour l'amortissement de ses immobilisations :

- la durée d'usage au lieu de la durée réelle d'utilisation pour les immobilisations non décomposables à l'origine,
- la méthode par composants et prise en compte de la valeur résiduelle dès lors qu'elles sont significatives et mesurables.

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

- | | |
|---------------------------|-----------|
| - Matériel informatique : | 1 à 5 ans |
| - Standard : | 5 ans |
| - Mobilier : | 5 ans |

c) Stocks

Au 31/12/2023 pas de stocks.

d) Créances

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

e) Provision retraite

Poursuite de la constitution d'une provision pour indemnités de fin de carrière pour le personnel CDI en poste au 31.12.2023.

f) Fonds dédiés

Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice au compte de résultat dans les produits, n'a pas pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » (compte 6894) et au passif sous le compte « fonds dédiés » (compte 19).

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « Report des ressources non utilisées sur les exercices antérieurs » (compte 7894).

g) Contributions en nature

Les subventions de fonctionnement reçues sont enregistrées aux comptes 74.

L'association bénéficie également de subventions indirectes que constituent les moyens matériels et humains mis à sa disposition par la ville de Nantes et Cézam Pays de la Loire.

Ces contributions sont inscrites au pied du compte de résultat.

h) Valorisation du bénévolat

Le bénévolat a été évalué à 57 367 € correspondant aux temps passés pour la participation aux actions de l'association tout au long de l'année ainsi qu'à la préparation et la participation aux activités relatives à la fête. Ces temps sont valorisés au SMIC horaire chargé.

i) Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Conformément à l'article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons que ces personnes n'ont reçu aucune rémunération et ne bénéficient d'aucun avantage en nature pour cet exercice.

j) Objet social

L'association a pour objet d'agir contre les discriminations liées aux origines, au lieu de résidence et à l'exclusion sociale, dans l'entreprise et la cité. Elle souhaite, par l'expression culturelle, l'éducation populaire ou tout autre moyen, favoriser la connaissance de l'autre, le vivre ensemble, la solidarité, dans le respect des principes de la laïcité.

BILAN TISSE METISSE AU 31 DECEMBRE 2023

ANNEXE 2 - Tableaux des IMMOBILISATIONS et des AMORTISSEMENTS

IMMOBILISATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS	VALEUR BRUTE AU 31/12/2022	AUGMENTATION	DIMINUTIONS	VALEUR BRUTE AU 31/12/2023
RUBRIQUES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
LOGICIELS - Tissé Métisse	3 047			3 047
LOGICIELS - Fonds Documentaire	5 920			5 920
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
MATERIEL DE BUREAU & INFORMATIQUE - TM	28 533			28 533
MATERIEL DE BUREAU & INFORMATIQUE - Fds Doc	12 494			12 494
MOBILIER - Tissé Métisse	9 230			9 230
MOBILIER - Fonds Documentaire	11 229			11 229
	70 452	0	0	70 452

AMORTISSEMENTS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS	AMORTISSEMENTS CUMULES AU 31/12/2022	DOTATIONS DE L'EXERCICE (1)	DIMINUTIONS D'AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE	AMORTISSEMENTS CUMULES AU 31/12/2023
RUBRIQUES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
LOGICIELS - Tissé Métisse	3 047			3 047
LOGICIELS - Fonds Documentaire	4 572	388		4 960
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
MATERIEL DE BUREAU & INFORMATIQUE - TM	19 631	3 349		22 981
MATERIEL DE BUREAU & INFORMATIQUE - Fds Doc	9 406	2 156		11 562
MOBILIER - Tissé Métisse	5 177	1 733		6 909
MOBILIER - Fonds Documentaire	8 760	2 405		11 166
	50 594	10 031	0	60 625

ANNEXE 3 - Tableaux des CREANCES

AUTRES CREANCES et COMPTES DE REGULARISATION

Subventions à recevoir	
Complement fondations de France	2 000
Subvention Conseil Regional 2023	5 000
Subventions Nantes Metropole 2023	20 000
Subventions CAF 2023	10 000
Subventions à recevoir	37 000
Autres produits à recevoir	4 938
Avoirs fournisseurs et autres créances	
Fournisseurs avoirs et acomptes	0
Avoirs fournisseurs et autres créances	0
Charges Constatées d'avance	925

BILAN TISSE METISSE AU 31 DECEMBRE 2023

ANNEXE 4 - VARIATION DES FONDS PROPRES

	Fonds propres clôture 31.12.2022	Affectation résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31.12.2023
Réserves	180 000	-217 248			-37 248
Excédent ou déficit de l'exercice	-217 248	217 248		1 698	-1 698
Situation nette	-37 248	0	0	1 698	-38 946
Subventions d'investissement	10 413			6 644	3 769
TOTAL	-26 834	0	0	8 342	-35 177

ANNEXE 5 - TABLEAUX DES DETTES et REGULARISATION PASSIF

DETTE FOURNISSEURS	
Fournisseurs factures non parvenues	125 605
DETTE FOURNISSEURS	125 605

DETTE SOCIALES	
Dettes sociales et fiscales	19 848
Provision pour congés à payer	25 125
Charges sur provision à payer	13 010
TOTAL DETTE SOCIALES	57 983

ETAT - CHARGES A PAYER	7 827
-------------------------------	--------------

AUTRES CHARGES A PAYER	
-------------------------------	--

BILAN TISSE METISSE AU 31 DECEMBRE 2023

ANNEXE 6 - TABLEAU DES SUBVENTIONS

Nature Subvention	au 01.01.2023	Nouvelle subv.	Reprise	au 31.12.2023
Subvention d'Equipement Tissé Métisse	5 147		2 672	2 475
Subvention d'Investissement Fonds Documentaire	5 266		3 972	1 294

ANNEXE 7 - TABLEAU DES PROVISIONS

Nature provision	au 01.01.2023	Dotation	Reprise	au 31.12.2023
Provision Retraite (1)	39 384	7 728		47 112

(1) : Cf Annexe 1

ANNEXE 8 - VARIATION DES FONDS DEDIES

Nature SUBVENTION / Actions organismes	Fonds dédiés clôture 31.12.2022	Reports	Utilisations	Fonds dédiés clôture 31.12.2023
	0			0
FONDS DEDIES	0	0	0	0