

# cabinet maurice

Société d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

EXPERTS-COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES

**Philippe HENRI**  
**Éric MAURICE**  
**Dominique SERVANT**

*Rapport du Commissaire aux comptes  
sur les comptes annuels  
Exercice clos le 31 décembre 2015*

**Association ENTR'AIDE OUVRIERE  
COMITE D'AIDE AUX DETENUS**

# cabinet maurice

Société d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

EXPERTS-COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES

**Philippe HENRI**  
**Éric MAURICE**  
**Dominique SERVANT**

## **Association ENTR'AIDE OUVRIERE – COMITE D'AIDE AUX DETENUS**

46 avenue Gustave Eiffel  
37100 – TOURS

### **Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Exercice clos le 31 décembre 2015**

**Aux membres de l'association,**

**Mesdames, Messieurs,**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le **31 décembre 2015**, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **ENTR'AIDE OUVRIERE-COMITE D'AIDE AUX DETENUS**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,

- la justification de nos appréciations,

- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

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

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les notes de l'annexe "informations complémentaires" et "provisions" qui exposent notamment :

- un changement de présentation comptable des prestations internes.
- le suivi des provisions inscrites au passif du bilan dont la méthode relative à la comptabilisation des engagements au titre des indemnités de départ en retraite.

## **II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes retenues et des informations fournies dans l'annexe.

- comme indiqué dans la première partie du présent rapport, la note « informations complémentaires » de l'annexe mentionne le changement de présentation comptable des prestations internes. Dans le cadre de notre appréciation, nous avons vérifié la correcte présentation de ce changement.

- votre association constitue des fonds dédiés tels que décrits dans l'annexe. Nos travaux ont notamment consisté à vérifier, par sondages, les engagements à réaliser et les reports de ressources constatés sur l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

### **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES**

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 données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents mis à la disposition des adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

TOURS, le 11 mai 2016

**Le Commissaire aux Comptes**

**SARL Cabinet MAURICE**



**Eric MAURICE**

## BILAN ACTIF

	Brut	Amort./Provis.	Net au 31/12/2015	Net au 31/12/2014
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Concessions, brevets, licences, logiciels	48 063,97	33 239,91	14 824,06	11 267,72
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains	369 281,00		369 281,00	349 281,00
Constructions	3 819 078,65	2 562 769,79	1 256 308,86	1 431 774,73
Inst. tech., matériel et outillage industriel	966 112,56	847 862,55	118 250,01	98 475,05
Autres immobilisations corporelles	1 937 466,71	1 243 006,57	694 460,14	235 502,87
Immobilisations en cours	194 328,40		194 328,40	22 805,74
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations	6 439,49	3 000,00	3 439,49	2 876,99
Prêts	203 009,65		203 009,65	199 179,71
Autres immobilisations financières	21 906,47		21 906,47	15 882,95
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>7 565 686,90</b>	<b>4 689 878,82</b>	<b>2 875 808,08</b>	<b>2 367 046,76</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en cours</b>				
Matières premières, autr. approvisionnements	5 238,41		5 238,41	6 099,85
Produits intermédiaires et finis	5 602,78		5 602,78	1 090,26
Marchandises	3 499,10		3 499,10	9 106,70
<b>Avances et acomptes versés</b>	<b>18 375,50</b>		<b>18 375,50</b>	<b>1 402,88</b>
<b>Créances (3)</b>				
Usagers et comptes rattachés	557 333,21	28 141,84	529 191,37	639 442,96
Autres créances	736 243,00		736 243,00	808 178,85
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	<b>50 000,00</b>		<b>50 000,00</b>	<b>142 400,00</b>
<b>Disponibilités</b>	<b>1 301 039,18</b>		<b>1 301 039,18</b>	<b>1 155 915,61</b>
<b>Charges constatées d'avance (3)</b>	<b>23 509,23</b>		<b>23 509,23</b>	<b>18 997,00</b>
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>2 700 840,41</b>	<b>28 141,84</b>	<b>2 672 698,57</b>	<b>2 782 634,11</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>10 266 527,31</b>	<b>4 718 020,66</b>	<b>5 548 506,65</b>	<b>5 149 680,87</b>

(3) Dont à plus d'un an

308 087,48

BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2015	Net au 31/12/2014
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 044 371,96	1 995 977,11
Autres réserves	236 660,79	190 179,71
Report à nouveau	-733 679,64	-875 323,74
<b>Résultat net comptable de l'exercice</b>	<b>230 757,65</b>	<b>182 976,13</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
- Autres fonds associatifs avec droit de reprise	57 643,76	57 643,76
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	6 905,94	6 905,94
- Résultat sous contrôle de tiers financeurs	49 576,34	45 145,45
Subventions d'investissement affectées à des biens non renouvelables	226 087,90	262 587,70
Provisions réglementées	1 037 260,79	1 035 797,82
<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES</b>	<b>3 155 585,49</b>	<b>2 901 889,88</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	144 148,48	190 879,29
Provisions pour charges	398 888,00	390 683,00
<b>TOTAL PROVISIONS</b>	<b>543 036,48</b>	<b>581 562,29</b>
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions de fonctionnement	111 644,00	133 106,00
<b>TOTAL FONDS DEDIES</b>	<b>111 644,00</b>	<b>133 106,00</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	435 204,07	328 387,49
Emprunts et dettes financières divers	17 709,88	14 637,00
Avances et acomptes reçus sur commande	4 315,20	672,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	239 514,80	280 258,46
Dettes fiscales et sociales	946 793,19	837 732,62
Dettes sur immob. et comptes rattachés	32 362,25	
Autres dettes	47 226,29	63 546,69
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>		
Produits constatés d'avance	15 115,00	7 888,44
<b>TOTAL DETTES (1)</b>	<b>1 738 240,68</b>	<b>1 533 122,70</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>5 548 506,65</b>	<b>5 149 680,87</b>
(1) Dont à moins d'un an	1 354 447,75	1 259 755,16
(1) Dont à plus d'un an	379 477,73	273 367,54

## COMPTE DE RÉSULTAT

	Du 01/01/2015 au 31/12/2015 (12 mois)	Du 01/01/2014 au 31/12/2014 (12 mois)	Variation	
			Montant	%
<b>Produits de fonctionnement</b>				
Ventes de marchandises	18 659,72	28 974,08	-10 314,36	-35,60
Production vendue de biens		64,00	-64,00	-100,00
Services financés par les usagers	1 393 307,69	799 117,86	594 189,83	74,36
Services liés à des financements réglementaires	554 366,67	521 035,50	33 331,17	6,40
<b>Autres produits de fonctionnement</b>				
Dotations et produits de tarification	3 400 633,00	3 410 379,00	-9 746,00	-0,29
Subventions de fonctionnement	3 005 580,18	3 208 950,27	-203 370,09	-6,34
Reprises / Amort. et Provis. transferts de charge	2 050 591,32	1 701 851,94	348 739,38	20,49
Cotisations	4 974,00	2 656,00	2 318,00	87,27
Autres produits	68 316,84	909 151,34	-840 834,50	-92,49
<b>Total des produits de fonctionnement</b>	<b>10 496 429,42</b>	<b>10 582 179,99</b>	<b>-85 750,57</b>	<b>-0,81</b>
<b>Charges de fonctionnement</b>				
Achats de marchandises	34 309,16	51 302,09	-16 992,93	-33,12
Variation de stock de marchandises	6 469,04	-11 611,97	18 081,01	155,71
Achats de matières premières et autres approv.	356 046,73	267 061,91	88 984,82	33,32
Autres achats et charges externes	2 058 848,69	2 424 463,92	-365 615,23	-15,08
Impôts, taxes et versements assimilés	418 514,04	420 503,15	-1 989,11	-0,47
Salaires et traitements	4 993 804,18	4 877 436,09	116 368,09	2,39
Charges sociales	1 705 414,75	1 729 041,08	-23 626,33	-1,37
Dotations aux amortissements sur immobilisatio	336 589,70	305 150,75	31 438,95	10,30
Dotations aux provisions sur actif circulant	12 619,79	24 869,40	-12 249,61	-49,26
Dotations aux provisions pour risques et charge	121 459,73	140 999,04	-19 539,31	-13,86
Autres charges	326 132,51	232 070,28	94 062,23	40,53
<b>Total des charges de fonctionnement</b>	<b>10 370 208,32</b>	<b>10 461 285,74</b>	<b>-91 077,42</b>	<b>-0,87</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>126 221,10</b>	<b>120 894,25</b>	<b>5 326,85</b>	<b>4,41</b>

## COMPTE DE RÉSULTAT

	Du 01/01/2015 au 31/12/2015 (12 mois)	Du 01/01/2014 au 31/12/2014 (12 mois)	Variation	
			Montant	%
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>126 221,10</b>	<b>120 894,25</b>	<b>5 326,85</b>	<b>4,41</b>
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers, participations	8 080,23	7 777,49	302,74	3,89
Autres intérêts et produits assimilés	11 743,45	3 850,75	7 892,70	204,97
Reprises sur provisions et transferts de charges	600,00		600,00	
<b>Total des produits financiers</b>	<b>20 423,68</b>	<b>11 628,24</b>	<b>8 795,44</b>	<b>75,64</b>
<b>Charges financières</b>				
Intérêts et charges assimilées	8 119,75	11 525,75	-3 406,00	-29,55
<b>Total des charges financières</b>	<b>8 119,75</b>	<b>11 525,75</b>	<b>-3 406,00</b>	<b>-29,55</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>12 303,93</b>	<b>102,49</b>	<b>12 201,44</b>	
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS</b>	<b>138 525,03</b>	<b>120 996,74</b>	<b>17 528,29</b>	<b>14,49</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	68 575,74	49 364,23	19 211,51	38,92
Produits exceptionnels sur opérations en capital	85 659,80	653 429,58	-567 769,78	-86,89
Reprises sur provisions et transferts de charges	63 809,00		63 809,00	
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>218 044,54</b>	<b>702 793,81</b>	<b>-484 749,27</b>	<b>-68,97</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérat.de gestion	106 813,24	37 335,68	69 477,56	186,09
Charges exceptionnelles sur opérat. en capital	34 809,83	59 394,92	-24 585,09	-41,39
Dotations exceptionnelles aux amort.et provis.	1 462,97	555 797,82	-554 334,85	-99,74
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>143 086,04</b>	<b>652 528,42</b>	<b>-509 442,38</b>	<b>-78,07</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>74 958,50</b>	<b>50 265,39</b>	<b>24 693,11</b>	<b>49,13</b>
Impôts sur les bénéfices	4 187,88	667,00	3 520,88	
+ Report des ressources non utilisées des ex. a	133 106,00	145 487,00	-12 381,00	-8,51
- Engagements à réaliser sur ressources affecté	111 644,00	133 106,00	-21 462,00	-16,12
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>10 868 003,64</b>	<b>11 442 089,04</b>	<b>-574 085,40</b>	<b>-5,02</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>10 637 245,99</b>	<b>11 259 112,91</b>	<b>-621 866,92</b>	<b>-5,52</b>
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>230 757,65</b>	<b>182 976,13</b>	<b>47 781,52</b>	<b>26,11</b>

## COMPTE DE RÉSULTAT

	Du 01/01/2015 au 31/12/2015 (12 mois)	Du 01/01/2014 au 31/12/2014 (12 mois)	Variation	
			Montant	%
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>230 757,65</b>	<b>182 976,13</b>	<b>47 781,52</b>	<b>26,11</b>
<b>Evaluation des contributions volontaire</b>				
<b>Produits</b>				
Bénévolat	421 872,00	316 161,00	105 711,00	33,44
Prestations en nature	109 812,94	130 163,73	-20 350,79	-15,63
<b>Total des produits</b>	<b>531 684,94</b>	<b>446 324,73</b>	<b>85 360,21</b>	<b>19,13</b>
<b>Charges</b>				
Mise à disposition de biens et services	109 812,94	130 163,73	-20 350,79	-15,63
Personnel bénévole	421 872,00	316 161,00	105 711,00	33,44
<b>Total des charges</b>	<b>531 684,94</b>	<b>446 324,73</b>	<b>85 360,21</b>	<b>19,13</b>

## ANNEXE

---

### ■ INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2015, dont le total est de 5.548.506,65 Euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des produits est de 10.868.003,64 Euros et dégagant un excédent de 230.757,65 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2015 au 31 décembre 2015.

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

### ■ RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes ont été élaborés et présentés conformément au règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et au règlement n° 99-03 du CRC relatif à la réécriture du plan comptable général tout en respectant le principe de prudence et aux dispositions du plan comptable des établissements et Services Sociaux privés établis par référence au décret n°2003-1010 du 22 octobre 2003.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les comptes effets à recevoir et effets à payer sont englobés respectivement dans les comptes clients et fournisseurs.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et les méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

En référence aux articles R.314-81 et 314-96 du CASF, le compte de provisions réglementées intitulé "Réserves de plus value nettes d'actifs immobilisées" constate les plus ou moins values sur les cessions d'éléments d'actifs cédés.

#### **Valeurs immobilisées**

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement économique a été calculé sur la durée normale d'utilisation des biens selon le mode linéaire.

En cas d'utilisation de mode ou durée différent sur le plan fiscal, le complément de dotations est porté en amortissement dérogatoire.

Les éléments de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

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

- Logiciel : 3 ans
- Construction : 10 à 50 ans
- Agencement des constructions : 5 à 20 ans
- Installations techniques : 4 à 10 ans
- Matériel et outillage : 3 à 10 ans
- Installations générales, agencements et aménagements divers : 4 à 10 ans
- Matériel de transport : 4 à 5 ans
- Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- Matériel informatique : 3 ans
- Mobilier : 3 à 10 ans

Les subventions d'investissement sont reprises au résultat au même rythme que l'amortissement des biens financés.

#### **Stock et en-cours**

---

## ANNEXE

---

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition.  
Les produits et en-cours de production ont été évalués à leur coût de production.  
Ces éléments ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

### Créances et dettes

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 étaient susceptibles de donner lieu.

### Valeurs mobilières de placement

Les titres cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.  
Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres ont été constatées sous forme de provision.

### Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### Achats

Les frais accessoires d'achats payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les charges d'achat mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charges correspondant à leur nature.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte, non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

Les comptes annuels ont été établis conformément à la loi du 30 avril 1983 et au décret du 29 novembre 1983.

ANNEXE

■ ÉTAT DE L'ACTIF IMMOBILISÉ

	Valeur au début de l'exercice	Augmentations Acquisitions	Cessions ou mises au rebut	Virement poste à poste	Valeur brute en fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Autres postes	73 843,89	9 876,60	35 656,52		48 063,97
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>73 843,89</b>	<b>9 876,60</b>	<b>35 656,52</b>		<b>48 063,97</b>
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains	349 281,00	20 000,00			369 281,00
Constructions sur sol propre	1 118 004,37		3 572,41	73 554,92	1 187 986,88
Constructions sur sol d'autrui	1 601 175,24		16 858,88		1 584 316,36
Agencements, aménagements des constructions	1 046 775,41				1 046 775,41
Installations techniques, matériel et outillage industriels	909 021,61	93 602,66	36 511,71		966 112,56
Installations générales	226 964,72	186 247,47	8 387,00	198 268,32	603 093,51
Matériel de transport	718 601,62	95 558,22	65 357,94		748 801,90
Matériel de bureau et informatique, mobilier	517 565,85	87 209,23	44 810,02		559 965,06
Divers, emballages récupérables	25 216,84	389,40			25 606,24
Immobilisations en cours	22 805,74	443 345,90		-271 823,24	194 328,40
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>6 535 412,40</b>	<b>926 352,88</b>	<b>175 497,96</b>		<b>7 286 267,32</b>
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES					
Participations et créances rattachées	6 476,99	762,50	800,00		6 439,49
Prêts et autres immobilisations financières	215 062,66	28 709,72	18 856,26		224 916,12
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>	<b>221 539,65</b>	<b>29 472,22</b>	<b>19 656,26</b>		<b>231 355,61</b>
<b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b>	<b>6 830 795,94</b>	<b>965 701,70</b>	<b>230 810,74</b>		<b>7 565 686,90</b>

ANNEXE

■ ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

	Valeur au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Autres immobilisations incorporelles	62 576,17	6 320,26	35 656,52	33 239,91
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>62 576,17</b>	<b>6 320,26</b>	<b>35 656,52</b>	<b>33 239,91</b>
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Construction sur sol propre	327 017,58	118 495,19	952,51	444 560,26
Construction sur sol d'autrui	1 362 570,55	64 600,64	15 681,05	1 411 490,14
Installations constructions	644 592,16	62 127,23		706 719,39
Installations techniques	810 546,56	50 097,04	12 781,05	847 862,55
Installations générales	155 426,91	21 762,33	8 387,00	168 802,24
Matériel de transport	627 305,54	41 770,03	60 857,94	608 217,63
Matériel de bureau, informatique et mobilier	445 040,49	38 292,01	42 495,80	440 836,70
Divers, emballages récupérables	25 073,22	76,78		25 150,00
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>4 397 573,01</b>	<b>397 221,25</b>	<b>141 155,35</b>	<b>4 653 638,91</b>
<b>TOTAL DES AMORTISSEMENTS</b>	<b>4 460 149,18</b>	<b>403 541,51</b>	<b>176 811,87</b>	<b>4 686 878,82</b>

■ PROVISIONS

**Provision pour dépréciation**

Le montant des provisions pour dépréciation comptabilisées au 31 décembre 2015 s'élève à 12 619,79

Ces provisions correspondent au risque d'impayés des créances usagers à la clôture des comptes.

**Provision pour litiges**

Le montant des provisions pour litiges comptabilisées au 31 décembre 2015 s'élève à

144 148 €

Les reprises de provisions de l'exercice s'élèvent à 183 694,10€. Elles comprennent essentiellement des litiges prud'homaux dénoués au cours de l'exercice 2015 et le

ANNEXE

---

dénouement du dossier ECO BOIS.

Les dotations aux provisions de l'exercice s'élèvent à 69 653.73 €. Elles comprennent :

- Une provision pour risques et charges URSSAF
- Des provisions au titre des litiges prud'homaux

**Provision pour indemnités de fin de carrière IFC**

La provision est calculée en retenant la totalité des salariés de l'association.

Les hypothèses de calcul retenues sont les suivantes :

- CCN : Centre d'Hébergement et de réadaptation sociale
- Augmentation moyenne des salaires : 1 %
- Inflation moyenne : 1 %
- Age de départ à la retraite : 62 ans
- Turn-over : 5% constant
- Table de mortalité : TG 05

Le montant de la provision IFC au 31 décembre 2015 s'élève à 398 888 €.

---

ANNEXE

■ ÉTAT DES ÉCHEANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an	
<b>ÉTAT DES CRÉANCES</b>				
<b>Actif immobilisé</b>				
Prêts (1)	203 009,65	5 709,52	197 300,13	
Autres immobilisations financières	21 906,47		21 906,47	
<b>Actif circulant</b>				
Usagers douteux ou litigieux	308 087,48		308 087,48	
Autres créances usagers	249 245,73	249 245,73		
Créances représent. titres prêtés ou remis en garanti	27 440,07	27 440,07		
Etat et collectivité publique - Divers	501 044,17	501 044,17		
Débiteurs divers	207 758,76	207 758,76		
Charges constatées d'avance	23 509,23	23 509,23		
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>	<b>1 542 001,56</b>	<b>1 014 707,48</b>	<b>527 294,08</b>	
<i>Montant des prêts accordés en cours d'exercice</i>	<i>250,00</i>			
<i>Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice</i>	<i>6 000,00</i>			
	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an, 5 ans au +	A plus de 5 ans
<b>ÉTAT DES DETTES</b>				
Empr. et det. aupr. des étab. de créd. à 1 an max	1 143,68	1 143,68		
Empr. et det. aupr. des étab. de créd. à plus d'1 an	434 060,39	54 582,66	137 544,47	241 933,26
Emprunts et dettes financières divers (1)	17 709,88	17 709,88		
Fournisseurs et comptes rattachés	239 514,80	239 514,80		
Personnel et comptes rattachés	343 175,88	343 175,88		
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	501 747,58	501 747,58		
Etat et autr. collect. publi. - Impôt sur les bénéfices	1 863,00	1 863,00		
Etat et autr. collect. publi. - Autr. imp. taxes vers. ass	100 006,73	100 006,73		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	32 362,25	32 362,25		
Autres dettes	47 226,29	47 226,29		
Produits constatés d'avance	15 115,00	15 115,00		
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>1 733 925,48</b>	<b>1 354 447,75</b>	<b>137 544,47</b>	<b>241 933,26</b>
<i>(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice</i>	<i>160 000,00</i>			
<i>(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice</i>	<i>52 962,26</i>			

■ PRODUITS À RECEVOIR

	Montant
Créances clients et comptes rattachés	15 592,45
Autres créances	192 776,95
Disponibilités	9 713,67
<b>TOTAL DES PRODUITS A RECEVOIR</b>	<b>218 083,07</b>

ANNEXE

■ VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	Solde au début de l'exercice	Augmentation s	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 995 977,11	48 394,85		2 044 371,96
Réserves	190 179,71	46 481,08		236 660,79
Report à nouveau	-875 323,74	141 644,10		-733 679,64
Résultat de l'exercice	182 976,13	230 757,65	182 976,13	230 757,65
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>1 493 809,21</b>	<b>467 277,68</b>	<b>182 976,13</b>	<b>1 778 110,76</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
Apports, legs, donations, autres fonds associatifs	64 549,70			64 549,70
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	45 145,45	4 430,89		49 576,34
Subv. d'invest. non renouvelables par l'organisme	262 587,70	21 338,00	57 837,80	226 087,90
Provisions réglementées	1 035 797,82	1 462,97		1 037 260,79
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>1 408 080,67</b>	<b>27 231,86</b>	<b>57 837,80</b>	<b>1 377 474,73</b>
<b>VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>2 901 889,88</b>	<b>494 509,54</b>	<b>240 813,93</b>	<b>3 155 585,49</b>

■ CHARGES À PAYER

	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 143,68
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	104 432,91
Dettes fiscales et sociales	484 954,47
Autres dettes	18 001,14
<b>TOTAL DES CHARGES À PAYER</b>	<b>608 532,20</b>

ANNEXE

---

■ CHARGES ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

	<u>Montant</u>
<b>Charges constatées d'avance</b>	
Charges d'exploitation	23 509,23
<b>TOTAL DES CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>	<b>23 509,23</b>
<b>Produits constatés d'avance</b>	
Produits d'exploitation	15 115,00
<b>TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE</b>	<b>15 115,00</b>

■ ENGAGEMENTS DONNES

**Garanties données sur emprunts**

- Prêt de 150 000 €, capital restant dû au 31/12/2015 : 23 837.90 €
    - o Privilège de prêteur denier
  - Prêt de 153 000 €, capital restant dû au 31/12/2015 : 39 342.08 €
    - o Nantissement d'un bon de caisse de 72 400 e
    - o Promesse d'affectation hypothécaire de l'immeuble rue Frenel à Chambray les Tours
  - Prêt de 60 000 €, capital restant dû au 31/12/2015 : 10 958.89 €
    - o Nantissement d'un bon de caisse de 20 000 €
-

ANNEXE

---

■ **ENGAGEMENTS RECUS**

**Legs**

L'association a bénéficiée d'un legs (dévolution successorale)

Le montant définitif du legs n'est actuellement pas connu : celui-ci dépend du prix de réalisation de l'actif immobiliser légué en cours de cession, mais devrait s'élever aux alentours de 70 K€

**Garanties reçues sur emprunt**

- Prêt de 382 000 €, capital restant dû au 31/12/2015 : 190 421.52 €
  - o Garanti auprès de l'établissement de crédit par la ville de Tours
- Prêt de 160 000 €, capital restant dû au 31/12/2015
  - o Caution de la compagnie Européenne de Garantie et Caution

■ **EFFECTIF MOYEN**

L'effectif moyen de l'association au 31 décembre 2015 se décompose comme suit :

- Salariés permanents : 137.66 ETP
- Salariés insertion : 94.85 ETP

■ **REMUNERATION DES 3 PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS**

Cette information n'est pas mentionnée dans le présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

---

## ANNEXE

---

### ■ FONDS DEDIES SUR SUBVENTIONS

Les fonds dédiés inscrits au passif s'élèvent à 111 644 €. Ils correspondent à la partie des ressources affectées par les financeurs à des projets définis et non utilisés au 31 décembre 2015.

Les mouvements de l'exercice comptabilisés à ce titre correspondent d'un part à la reprise liée à l'utilisation effective des fonds pour 133 106 €, et d'autres parts à la dotation de l'exercice pour 111 644 € au titre des fonds restant à utiliser.

Les subventions liées au plan hivernal qui couvrent la période de novembre à mars ont notamment été comptabilisés dans ce cadre, ainsi que les subventions finançant le logement d'urgence SLEX 2015.

### ■ CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Le bénévolat et prestations en nature comptabilisés correspondent à :

- Bénévolat : temps passé par les bénévoles au profit de l'association valorisé au SMIC (16.08 ETP)
- Prestations en nature : mécénat de compétence dont bénéficie l'association et valorisé par le partenaire.

### ■ INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Sur l'exercice, le dossier d'assurance lié au sinistre du bâtiment du SIPAE a été soldé.

Ce qui a eu pour conséquence un produit exceptionnel lié aux immobilisations de 63 809 €.

Sur les comptes clos au 31 décembre 2015, les prestations internes ont été neutralisées par le compte de charge correspondant. Le montant total neutralisé s'élève à 521 603 €

---