

Association de Formation et d'Insertion Gardoise Sud

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

(Exercice clos le 31 décembre 2015)

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2015)

Aux membres

Association de Formation et d'Insertion Gardoise Sud

Parc Georges Besso
50 Allée Charles Babbage
30000 NIMES

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

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Formation et Insertion Gardoise Sud, 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.

II - Justification de nos appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

*PricewaterhouseCoopers PMR Commissariat aux comptes, 650, rue Henri Becquerel, 34000 Montpellier
Téléphones: +33 (0)4 67 22 84 84, Fax: +33 (0)4 67 22 84 85, www.pwc.fr*

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.

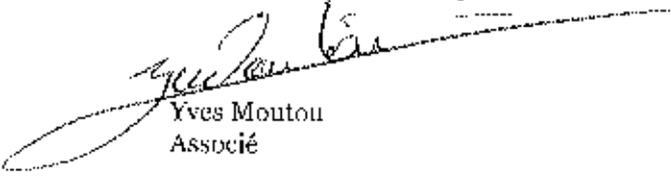
III - Vérifications et informations spécifiques

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 financier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Montpellier, le 17 mai 2016

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers PME Commissariat aux Comptes


Yves Moutou
Associé

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2015 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2014 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	4 670	4 524	146	618	- 472
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains	88 000		88 000	88 000	
Constructions	458 699	27 708	430 991	440 266	- 9 275
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	115 197	40 916	74 280	73 289	991
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts	213		213	213	
Autres immobilisations financières	1 560		1 560	560	1 000
TOTAL (I)	668 339	73 148	595 191	602 946	- 7 755
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	171 674	3 315	168 359	308 062	- 139 703
Autres créances					
Fourisseurs débiteurs					
Personnel				748	- 748
Organismes sociaux	452		452		452
Etat, impôts sur les bénéfices					
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
Autres	1 581		1 581	8 247	- 6 666
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	6 454		6 454	1 193	5 261
Charges constatées d'avance	371		371	3 106	- 2 735
TOTAL (II)	180 532	3 315	177 210	321 356	- 144 138
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	848 871	76 463	772 409	924 302	- 151 893

Bilan association (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Bilan de clôture 31/12/2015 (15 mois)	Bilan de clôture 31/12/2014 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	7 000	14 000	- 7 000
. Ecart de réévaluation			
. Réserves	211 580	211 580	
. Report à nouveau	-15 566	-44 807	29 242
. Résultat de l'exercice	-90 060	32 101	- 122 161
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports			
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	3 067		3 067
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	116 022	212 873	- 96 851
Provisions pour risques et charges	15 902	14 581	1 321
TOTAL (II)	15 902	14 581	1 321
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	520 879	573 903	- 53 024
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	11 059	15 589	- 4 530
Autres	108 546	107 296	1 250
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	640 484	696 847	- 56 363
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	772 409	924 302	- 151 893
Engagements reçus			
Legs notés à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2015 (2.000 €)			Exercice précédent 31/12/2014 (2.000 €)	
	France	Exportations	Total	Total	%
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises	336		336	577	- 241 -41,77
Production vendue biens					
Production vendue services	579 224		579 224	819 408	- 240 184 -20,31
Montants nets produits d'expl.	579 560		579 560	819 985	- 240 425 -29,32
Autres produits d'exploitation					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			81 949	157 258	- 75 307 -47,89
Cotisations					
(1) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					
Autres produits				498	- 498 -100
Reprise de provisions				12 495	- 12 495 -100
Transfert de charges			14 720	11 561	156 1,07
Sous-total des autres produits d'exploitation			96 669	184 812	- 88 143 -47,69
Total des produits d'exploitation (I)			676 229	1 004 797	- 328 568 -32,70
Quoties parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédant transféré (II)					
Produits financiers					
De participations					
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif					
Autres intérêts et produits assimilés					
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges					
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			26	66	- 40 -60,61
Total des produits financiers (III)			26	66	- 40 -60,61
Produits exceptionnels					
Sur opérations de gestion					
Sur opérations en capital			49	49	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			49	49	N/S
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			676 304	1 004 862	- 328 558 -32,70
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-90 060		N/S
TOTAL GENERAL			766 364	1 004 862	- 238 498 -23,73

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2015 12 mois	Exercice précédent 31/12/2014 12 mois	Variation	%
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	46 131	37 071	8 260	21,81
Services extérieurs	31 831	26 436	5 395	20,41
Autres services extérieurs	74 179	78 259	- 4 080	-5,21
Impôts, taxes et versements assimilés	13 724	25 467	- 11 743	-46,11
Salaires et traitements	409 462	561 083	- 151 621	-27,02
Charges sociales	150 847	197 759	- 46 912	-23,72
Autres charges de personnels		1 203	- 1 203	-100
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotation aux amortissements	14 594	17 181	- 2 587	-15,12
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotation aux dépréciations	3 315		3 315	N/S
Pour risques et charges : dotation aux provisions	1 321	4 104	- 2 783	-57,61
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	778	145	633	438,55
Total des charges d'exploitation (I)	746 172	949 508	- 203 336	-21,41
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilés	20 193	21 012	- 819	-3,90
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	20 193	21 012	- 819	-3,90
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		2 241	- 2 241	-100
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)		2 241	- 2 241	-100
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	766 364	972 762	- 206 398	-21,22
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		32 101	- 32 101	-100
TOTAL GENERAL	766 364	1 004 862	- 238 498	-23,73
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
Bénévolat				
Prestations en nature				
Dons en nature				
Total				
Charges				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Prestations				
Personnel bénévole				
Total				

Préambule

L'exercice social clos le 31/12/2015 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2014 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 772 408,53 E.

Le résultat net comptable est une perte de 90 060,11 E.

Règles et méthodes comptables

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

• **Provisions pour risques et charges :**

Elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.

• **Amortissements de l'actif immobilisé :**

Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'association n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Informations complémentaires

La perte de l'exercice 2015 a été générée par la non reconduction du contrat « Accompagnement des bénéficiaires du RSA ».

Cependant, les perspectives d'activités 2016 permettent de garantir la continuité d'exploitation.

Notes sur le bilan actif

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 668 339

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	4 670			4 670
Immobilisations corporelles	656 067	5 829		661 895
Immobilisations financières	773	1 030		1 773
TOTAL	661 510	6 829		668 339

Amortissements et provisions d'actif = 73 148

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	4 052	172		4 224
Immobilisations corporelles	51 512	14 112		65 624
Titres mis en équivalence				
Autres immobilisations financières				
TOTAL	55 564	14 584		70 148

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.droits similaires	4 670	4 524	146	2-5 ans
Terrains	88 000	0	88 000	Non amortiss.
Bâtiments sur sol propre	458 699	19 750	438 948	50 ans
Install. genc. agenc. amenag. div.	73 822	7 957	65 865	12-25 ans
Matériel de bureau administratif	13 092	12 698	393	3-5 ans
Matériel de bureau pédagogique	12 142	12 077	65	2-5 ans
Mobilier	8 032	8 032	0	3-10 ans
Mobilier pédagogique	8 108	8 108	0	5-10 ans
TOTAL	666 585	73 148	593 418	

Etat des créances = 175 852

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 773		1 773
Actif circulant & charges d'avance	174 078	174 078	
TOTAL	175 852	174 078	1 773

Provisions pour dépréciation = 3 315

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers		3 315			3 315
Comptes financiers					
TOTAL		3 315			3 315

Produits à recevoir par postes du bilan = 666

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	213
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	452
Disponibilités	
TOTAL	666

Charges constatées d'avance = 371

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Notes sur le bilan passif

Provisions = 15 902

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	14 581	1 321			15 902
TOTAL	14 581	1 321			15 902

Etat des dettes = 640 484

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	520 879	36 990	126 466	357 423
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	11 059	11 059		
Dettes fiscales & sociales	108 496	108 496		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	50	50		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	640 484	156 595	126 466	357 423

Charges à payer par postes du bilan = 43 093

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	4 491
Dettes fiscales & sociales	38 602
Autres dettes	
TOTAL	43 093

Notes sur le compte de résultat

Ventilation du chiffre d'affaires = 579 560

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Ventes de marchandises	330	0,06 %
Prestations de services	572 484	98,78 %
Produits des activités annexes	6 730	1,16 %
TOTAL	579 560	100,00 %

Charges et produits

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 666

Produits à recevoir sur immobilisations financières	Montant
<i>Sur prêts (27604000)</i>	214
TOTAL	213

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
<i>Org.soc.autr.prod.à recevoir (43870000)</i>	452
TOTAL	452

Charges constatées d'avance = 371

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges const.avance (48600000)</i>	371
TOTAL	371

Charges à payer = 43 093

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn.fts non parvenues (40810000)</i>	4 491
TOTAL	4 491

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Dettes provisionnées pour congés payés (42820000)</i>	25 696
<i>Ch.soc.dette cong.à payer (13820000)</i>	10 283
<i>Org.soc.autr.charg.à payer (43860000)</i>	2 641
TOTAL	38 602