

Jean-Marie ANDRE
Expert comptable D.P.L.E.
Commissaire aux comptes
Expert judiciaire inscrit près la Cour d'Appel
de Besançon
9, Rue Faltans
ZA Les Près Chalots - B.P. 47
25220 ROCHE LEZ BEAUPRE
Tél. : 03 81 60 52 72
Fax : 03 81 55 62 87
E-Mail : andrejm@wanadoo.fr

C.R.E.S.S.

Association régie par la Loi du 1er Juillet 1901

Siège social : 7, Rue Léonard de Vinci

25000 BESANCON

---:---:---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS 2014**

Aux Sociétaires,

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 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association « *Chambre Régionale de l'Economie Sociale et Solidaire* », 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 oeuvre 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 ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. 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 DES APPRECIATIONS

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par l'association, nous avons été conduits à examiner la régularité des règles et méthodes comptables telles que décrites dans l'annexe.

Nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 des comptes annuels avec les documents mis à disposition des sociétaires.

A Roche-Lez-Beaupré, le 14 Mai 2015

Le Commissaire aux Comptes,

Jean-Marie ANDRE
Expert-Comptable D.P.L.E.
Commissaire aux Comptes inscrit



Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	3 590	2 001	1 589	2 238
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
Immobilisations incorporelles	3 590	2 001	1 589	2 238
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	14 614	7 167	7 447	6 292
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	14 614	7 167	7 447	6 292
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	6 275		6 275	2 642
Immobilisations financières	6 275		6 275	2 642
ACTIF IMMOBILISE	24 479	9 168	15 312	11 172
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Stocks				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Usagers et comptes rattachés	924		924	9 085
Autres créances	110 475		110 475	330 830
Créances	111 399		111 399	339 915
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	39 324		39 324	592
Trésorerie	39 324		39 324	592
ACTIF CIRCULANT	150 723		150 723	340 508
Charges constatées d'avance	545		545	691
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION	545		545	691
TOTAL DE L'ACTIF	175 747	9 168	166 579	352 370

Bilan

	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	42 152	58 816
Résultat de l'exercice	2 509	-16 664
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	44 660	42 152
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	1 292	2 971
Découverts et concours bancaires	255	204 846
Emprunts et dettes financières diverses	4 428	798
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	58 803	23 572
Dettes fiscales et sociales	50 625	74 959
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	6 514	3 073
DETTES	121 919	310 219
Ecart de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	166 579	352 370

Compte de résultat

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois
Ventes de marchandises		
Production vendue	76 800	22 969
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	446 670	343 693
Reprises et Transferts de charge	1 286	3 337
Cotisations		
Autres produits		45
Produits d'exploitation	524 756	370 045
Achats de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Autres achats non stockés et charges externes	219 362	81 109
Impôts et taxes	2 401	15 871
Salaires et Traitements	207 046	201 834
Charges sociales	86 964	83 153
Amortissements et provisions	3 392	2 624
Autres charges	9	5
Charges d'exploitation	519 175	384 596
RESULTAT D'EXPLOITATION	5 581	-14 551
Opérations faites en commun		
Produits financiers	1	10
Charges financières	3 785	4 011
Résultat financier	-3 784	-4 001
RESULTAT COURANT	1 797	-18 552
Produits exceptionnels	3 084	3 575
Charges exceptionnelles	2 373	1 687
Résultat exceptionnel	712	1 888
Impôts sur les bénéfices		
Report des ressources non utilisées		
Engagements à réaliser		
EXCEDENT OU DEFICIT	2 509	-16 664

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : CRESS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2014, dont le total est de 166 579 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 2 509 Euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 13/05/2015 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2014 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

- 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Amortissements

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

- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

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

Règles et méthodes comptables

inférieure à la valeur comptable.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Engagement de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Valeur au début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	3 590			3 590
Immobilisations incorporelles	3 590			3 590
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers		2 324		2 324
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	10 716	1 574		12 290
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	10 716	3 898		14 614
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	2 642			6 275
Immobilisations financières	2 642			6 275
ACTIF IMMOBILISE	16 947	3 898		24 479

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Valeur en début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 352	649		2 001
Immobilisations incorporelles	1 352	649		2 001
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers		564		564
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 423	2 180		6 603
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	4 423	2 744		7 167
ACTIF IMMOBILISE	5 776	3 392		9 168

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 118 219 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Autres	6 275		6 275
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	924	924	
Autres	110 475	110 475	
Charges constatées d'avance	545	545	
Total	118 219	111 944	6 275

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	110 475
Disponibilités	
Total	110 475

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 121 919 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an et à 5 ans au plus	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	255	255		
- à plus de 1 an à l'origine	1 292			1 292
Emprunts et dettes financières divers (*)	4 428	4 428		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	58 803	58 803		
Dettes fiscales et sociales	50 625	50 625		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance	6 514	6 514		
Total	121 919	120 627		1 292
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	-1 955			
(**) Dont envers Groupe et associés				

Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	255
Emprunts et dettes financières divers	3
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 765
Dettes fiscales et sociales	16 691
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	21 715

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Montant
Charges d'exploitation	545
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	545

Produits constatés d'avance

	Montant
Produits d'exploitation	6 514
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
Total	6 514

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 6 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres	5		5	5
Employés		1	1	1
Ouvriers				
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total	5	1	6	6

Informations sur les dirigeants

Rémunérations allouées aux dirigeants

L'information sur la rémunération des cadres dirigeants salariés n'est pas communiquée car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 3 949 Euros

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.