

T S A AUDIT

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE
Inscrite au tableau de l'Ordre de la région de Montpellier

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Nîmes

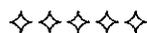
Philippe SILHOL
Maîtrise en Droit
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes

219

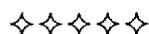
FEDERATION DES ENTREPRISES ET ARTISANS DU BATIMENT ET DES TRAVAUX PUBLICS DU GARD

161, allée Graham Bell

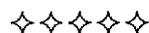
NIMES



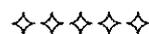
Exercice clos le 31 décembre 2014



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

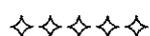


Assemblée générale du 15 juin 2015



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2014



Mesdames, Messieurs les sociétaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre président, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la **FEDERATION DES ENTREPRISES ET ARTISANS DU BATIMENT ET DES TRAVAUX PUBLICS DU GARD**, tels qu'ils sont joints au présent rapport et dont les chiffres significatifs sont les suivants :

total du bilan	2 453 900,46 €
total des produits	559 275,75 €
total des charges	503 761,62 €
excédent	55 514,13 €

- la justification de nos appréciations,

- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Ces comptes ont été arrêtés le 27 avril 2015 par votre 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'anomalie significative. 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.

Sans remettre en cause l'opinion ci-dessus exprimée, l'attention est appelée sur l'inclusion, au titre de l'application de l'article L 2135-2 du code du travail des rapports sur les comptes des entités dans lesquelles votre organisme exerce une influence notable.

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'organisation syndicale à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9, alinéa 1, du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- principes comptables suivis : l'annexe rappelle les principes comptables suivis, dont nous avons pu apprécier le caractère approprié ainsi qu'une correcte application, y compris des dérogations prévues par les textes,
- estimations comptables retenues pour l'arrêté des comptes : l'exercice 2014 n'a pas donné lieu à des estimations comptables significatives,
- présentation d'ensemble des comptes : nous estimons que les informations figurant dans les comptes annuels et notamment ceux, cités plus haut, de l'annexe contribuent, de manière satisfaisante, à la présentation d'une image fidèle de l'organisation syndicale au 31 décembre 2014,
- compte tenu de la taille de l'entité et des procédures internes, nos vérifications ont aussi donné lieu à des contrôles comptables de substitution.

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 SPECIFIQUES

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

Fait à Nîmes,
le 29 mai 2015
le Commissaire aux Comptes
T.S.A AUDIT

Philippe SILHOL

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
Capital souscrit non appelé (I)								
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires	5 525	5 525					
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles	140 353	73 354	66 999	82 858	15 859	19.14	
	Immobilisations en cours							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence			990	990	990			
Autres participations								
Créances rattachées à des participations	1 322 889		1 322 889	1 375 087	52 198	3.80		
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	4 940		4 940	4 810	130	2.70		
TOTAL II	1 474 697	78 878	1 395 818	1 463 745	67 927	4.64		
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CRÉANCES (3)							
	Clients et Comptes rattachés	46 828		46 828	44 755	2 073	4.63	
	Autres créances	16 026		16 026	26 134	10 109	38.68	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement	560 482		560 482	657 041	96 559	14.70		
Disponibilités	433 222		433 222	213 757	219 465	102.67		
Charges constatées d'avance (3)	1 524		1 524	1 152	372	32.34		
TOTAL III	1 058 082		1 058 082	942 840	115 242	12.22		
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecarts de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 532 779	78 878	2 453 900	2 406 585	47 315	1.97		

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2014 12	31/12/2013 12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation				
	RESERVES Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves				
	Report à nouveau	2 182 181	2 142 311	39 870	1.86
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	55 514	39 870	15 644	39.24
	Subventions d'investissement Provisions réglementées				
	TOTAL I	2 237 695	2 182 181	55 514	2.54
	AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées			
TOTAL II					
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges				
TOTAL III					
DETTES (I)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts auprès d'établissements de crédit Concours bancaires courants Emprunts et dettes financières diverses	90 000	105 000	15 000	14.29
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	9 946 53 604	8 170 57 435	1 776 3 831	21.74 6.67
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	62 655	53 799	8 857	16.46
	TOTAL IV	216 205	224 404	8 199	3.65
	Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)			
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 453 900	2 406 585	47 315	1.97	

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

141 205

134 404

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total	31/12/2013 12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises				76	76	100.00
Production vendue de Biens						
Production vendue de Services	506 848		506 848	517 177	10 329	2.00
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	506 848		506 848	517 253	10 405	2.01
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			37 081	31 627	5 454	17.25
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			5 761	10 451	4 690	44.88
Autres produits				610	610	100.00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			549 689	559 940	10 251	1.83
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises				76	76	100.00
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes *			142 070	148 859	6 789	4.56
Impôts, taxes et versements assimilés			24 923	35 584	10 661	29.96
Salaires et traitements			180 627	270 504	89 876	33.23
Charges sociales			82 109	110 209	28 100	25.50
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			15 317	14 079	1 238	8.79
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Autres charges						
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			445 046	579 311	134 265	23.18
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			104 643	19 371	124 014	640.21
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2014	31/12/2013	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	9 586	9 642	55	0.57
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	9 586	9 642	55	0.57
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	55 251	52 198	3 053	5.85
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI	55 251	52 198	3 053	5.85
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	45 664	42 556	3 108	7.30
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	58 979	61 927	120 906	195.24
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 530	1 530	100.00
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		101 000	101 000	100.00
TOTAL VII		102 530	102 530	100.00
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 465	733	2 731	372.46
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VIII	3 465	733	2 731	372.46
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	3 465	101 797	105 261	103.40
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	559 276	672 112	112 836	16.79
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	503 762	632 242	128 481	20.32
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	55 514	39 870	15 644	39.24

* V compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, ainsi qu'au règlement CRC 2009-10 relatif à la comptabilité des organisations syndicales professionnelles, et à ses spécificités dérogatoires au PCG.

En application des dispositions de l'article L.2135-2 du code du travail, l'association opte pour la méthode alternative à la consolidation en fournissant dans l'annexe à ses comptes individuels, les comptes individuels des personnes morales appartenant au périmètre d'ensemble.

A cet effet, il est précisé les éléments suivants :

Nature des contrôles et pourcentage d'intérêt :

- SCI LA MAISON DU BATIMENT : Détention à 99 % du capital
- AFEABTP contrôle à 100 %
- AGEBAT contrôle à 100 %

Toutes les personnes morales du périmètre d'ensemble ont le même commissaire aux comptes le cabinet TSA AUDIT.

En application de l'article sus visé les rapports du commissaire aux comptes sont joints à la présente annexe.

La clôture est pour toutes les structures le 31 décembre.

Permanence des méthodes

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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	5 525		
Installations générales agencements aménagements divers	35 726		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	109 250		2 923
TOTAL	144 975		2 923
Autres participations	1 376 077		
Prêts, autres immobilisations financières	4 810		130
TOTAL	1 380 887		130
TOTAL GENERAL	1 531 388		3 052

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			5 525	5 525
Installations générales agencements aménagements divers			35 726	35 726
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		7 545	104 627	104 627
TOTAL		7 545	140 353	140 353
Autres participations		52 198	1 323 879	1 323 879
Prêts, autres immobilisations financières			4 940	4 940
TOTAL		52 198	1 328 819	1 328 819
TOTAL GENERAL		59 743	1 474 697	1 474 697

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	5 525			5 525
Installations générales agencements aménagements divers	12 389	2 625		15 014
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	49 728	12 692	4 081	58 340
TOTAL	62 118	15 317	4 081	73 354
TOTAL GENERAL	67 642	15 317	4 081	78 878

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 625				
Matériel de bureau informatique mobilier	12 692				
TOTAL	15 317				
TOTAL GENERAL	15 317				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Réserves :					
Report à nouveau	2 142 311	39 870		0	2 182 181
RESULTAT DE L'EXERCICE	39 870	39 870	55 514	0	55 514
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise : Provisions réglementées					
TOTAL I	2 182 181		55 514	0	2 237 695

Etat des provisions

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations	1 322 889	1 322 889	
Autres immobilisations financières	4 940	4 940	
Autres créances clients	46 828	46 828	
Débiteurs divers	16 026	16 026	
Charges constatées d'avance	1 524	1 524	
TOTAL	1 392 207	1 392 207	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	90 000	15 000	60 000	15 000
Fournisseurs et comptes rattachés	9 946	9 946		
Personnel et comptes rattachés	10 435	10 435		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	40 171	40 171		
Autres impôts taxes et assimilés	2 997	2 997		
Autres dettes	62 655	62 655		
TOTAL	216 205	141 205	60 000	15 000
Emprunts remboursés en cours d'exercice	15 000			

Tableau de suivi des fonds dédiés

Néant

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels 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, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	428
Autres créances	3 720
Disponibilités	5 517
Total	9 665

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 259
Dettes fiscales et sociales	15 569
Autres dettes	874
Total	22 702

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	1 524
Total	1 524

Subventions d'équipement

Néant

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice. Etant précisé que l'employeur a souscrit une police d'assurance correspondant à ce risque.

T S A AUDIT

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE
Inscrite au tableau de l'Ordre de la région de Montpellier

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Nîmes

Philippe SILHOL
Maîtrise en Droit
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes

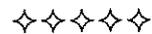
226

GESTION DU BATIMENT

AGEBAT

161, allée Graham Bell

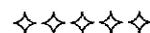
NIMES



Exercice clos le 31 décembre 2014

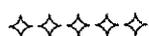


RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2014



Mesdames, Messieurs les sociétaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre président, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **GESTION DU BATIMENT AGEBAT**, tels qu'ils sont joints au présent rapport et dont les chiffres significatifs sont les suivants :

total du bilan	39 106,23 €
total des produits	16 341,36 €
total des charges	12 266,57 €
excédent	4 074,79 €

- la justification de nos appréciations,

- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes ont été arrêtés par le comité de direction. 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'anomalie significative. 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 DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9, alinéa 1, du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- principes comptables suivis : l'annexe rappelle les principes comptables suivis, dont nous avons pu apprécier le caractère approprié ainsi qu'une correcte application,
- estimations comptables retenues pour l'arrêté des comptes : l'exercice 2014 n'a pas donné lieu à des estimations comptables significatives,
- présentation d'ensemble des comptes : nous estimons que les informations figurant dans les comptes annuels contribuent, de manière satisfaisante, à la présentation d'une image fidèle de l'association au 31 décembre 2014,
- compte tenu de la taille de l'association et des procédures internes, nos vérifications ont aussi donné lieu à des contrôles comptables de substitution.

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 SPECIFIQUES

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

Fait à Nîmes,
le 28 avril 2015
le Commissaire aux Comptes
T.S.A AUDIT

Philippe SILHOL

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (1)							
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles	820	820					
	Immobilisations en cours							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
	Participations mises en équivalence							
	Autres participations							
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières								
	TOTAL II	820	820					
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CRÉANCES (3)							
	Clients et Comptes rattachés	10 537		10 537	13 814	3 276	23.72	
	Autres créances	8 870		8 870	4 586	4 284	93.40	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités	19 329		19 329	10 706	8 623	80.55		
Charges constatées d'avance (3)	370		370		370			
	TOTAL III	39 106		39 106	29 106	10 000	34.36	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecart de conversion actif (VI)							
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	39 926	820	39 106	29 106	10 000	34.36	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation						
	RESERVES Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves						
	Report à nouveau	23 909		23 625		283	1.20
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	4 075		283		3 792	NS
	Subventions d'investissement Provisions réglementées						
	TOTAL I	27 983		23 909		4 075	17.04
	AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées					
	TOTAL II						
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges						
	TOTAL III						
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts auprès d'établissements de crédit Concours bancaires courants Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 145		2 948		4 197	142.36
	Dettes fiscales et sociales	3 978		2 249		1 729	76.86
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes						
	TOTAL IV	11 123		5 197		5 926	114.02
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)						
	TOTAL V						
	Ecart de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	39 106		29 106		10 000	34.36

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

11 123

5 197

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)							
Ventes de marchandises	70		70	60		10	17.06
Production vendue de Biens	175		175	117		58	49.51
Production vendue de Services	16 012		16 012	10 063		5 950	59.12
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	16 257		16 257	10 240		6 018	58.77
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation							
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges							
Autres produits							
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			16 257	10 240		6 018	58.77
CHARGES D'EXPLOITATION (2)							
Achats de marchandises			82	60		23	37.76
Variation de stock (marchandises)							
Achats de matières premières et autres approvisionnements							
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)							
Autres achats et charges externes *			11 103	9 343		1 759	18.83
Impôts, taxes et versements assimilés			362	572		210	36.71
Salaires et traitements							
Charges sociales							
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements							
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges			0			0	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			11 548	9 975		1 572	15.76
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			4 710	264		4 445	NS
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2014 12	31/12/2013 12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)	84	114	30	26.50
Autres intérêts et produits assimilés (3)				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	84	114	30	26.50
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)		46	46	100.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI		46	46	100.00
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	84	69	15	22.28
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	4 794	333	4 461	NS
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
TOTAL VII				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VIII				
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)				
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	719	50	669	NS
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	16 341	10 354	5 987	57.83
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	12 267	10 071	2 196	21.80
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	4 075	283	3 792	NS

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, ainsi qu'au règlement du comité de la réglementation comptable N° 99-01 du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

Permanence des méthodes

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	820		
TOTAL	820		
TOTAL GENERAL	820		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			820	820
TOTAL			820	820
TOTAL GENERAL			820	820

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	820			820
TOTAL	820			820
TOTAL GENERAL	820			820

Etat des provisions

Néant

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	10 537	10 537	
Taxe sur la valeur ajoutée	180	180	
Débiteurs divers	8 690	8 690	
Charges constatées d'avance	370	370	
TOTAL	19 777	19 777	

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	7 145	7 145		
Impôts sur les bénéfices	719	719		
Taxe sur la valeur ajoutée	2 897	2 897		
Autres impôts taxes et assimilés	362	362		
TOTAL	11 123	11 123		

Dépréciation des créances

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.

Disponibilités en Euros

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	10 422
Autres créances	8 690
Total	19 112

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 080
Dettes fiscales et sociales	362
Total	1 442

T S A AUDIT

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE
Inscrite au tableau de l'Ordre de la région de Montpellier

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Nimes

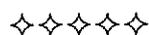
Philippe SILHOL
Maîtrise en Droit
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes

225

ASSOCIATION POUR LA FORMATION DES ENTREPRENEURS ET ARTISANS DU B.T.P. DU GARD

161, allée Graham Bell

NIMES



Exercice clos le 31 décembre 2014



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2014



Mesdames, Messieurs les sociétaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre président, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'**ASSOCIATION POUR LA FORMATION DES ENTREPRENEURS ET ARTISANS DU B.T.P. DU GARD**, tels qu'ils sont joints au présent rapport et dont les chiffres significatifs sont les suivants :

total du bilan	209 940,90 €
total des produits	222 439,28 €
total des charges	212 165,28 €
excédent	10 274,00 €

- 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'anomalie significative. 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.

Dans le cadre de notre mission, nous avons souhaité nous assurer que la césure de fin d'exercice était correctement traitée en ce qui concerne les financements des actions de formation. L'organisation en place n'a pu nous justifier de la corrélation des dossiers de subventions avec les données issues de la comptabilité.

Sous cette réserve, 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

En application des dispositions de l'article L 823-9, alinéa 1, du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- principes comptables suivis : l'annexe rappelle les principes comptables suivis, dont nous avons pu apprécier le caractère approprié ainsi qu'une correcte application,
- estimations comptables retenues pour l'arrêté des comptes : l'exercice 2014 n'a pas donné lieu à des estimations comptables significatives,
- présentation d'ensemble des comptes : nous estimons que les informations figurant dans les comptes annuels contribuent, de manière satisfaisante, à la présentation d'une image fidèle de l'association au 31 décembre 2014,
- compte tenu de la taille de l'association et des procédures internes, nos vérifications ont aussi donné lieu à des contrôles comptables de substitution.

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 SPECIFIQUES

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

A l'exception des constats énoncés dans la première partie de ce rapport, 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 du trésorier.

Fait à Nîmes,
le 29 avril 2015
le Commissaire aux Comptes
T.S.A AUDIT

Philippe SILHOL

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles	7 573	6 079	1 494	1 049	445	42.43	
	Immobilisations en cours							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières								
	TOTAL II	7 573	6 079	1 494	1 049	445	42.43	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CRÉANCES (3)							
	Clients et Comptes rattachés	51 078		51 078	48 441	2 637	5.44	
	Autres créances	27 369		27 369	11 483	15 886	138.35	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités	130 000		130 000	127 714	2 286	1.79		
Charges constatées d'avance (3)								
	TOTAL III	208 447		208 447	187 638	20 809	11.09	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecart de conversion actif (VI)							
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	216 020	6 079	209 941	188 687	21 254	11.26	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2014 12	31/12/2013 12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation				
	RESERVES Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves				
	Report à nouveau	117 137	109 746	7 392	6.74
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	10 274	7 392	2 882	39.00
	Subventions d'investissement Provisions réglementées				
	TOTAL I	127 411	117 137	10 274	8.77
	AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées			
	TOTAL II				
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges				
	TOTAL III				
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts auprès d'établissements de crédit Concours bancaires courants Emprunts et dettes financières diverses				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	52 278 30 252	53 575 17 975	1 297 12 277	2.42 68.30
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes				
	TOTAL IV	82 530	71 550	10 980	15.35
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)				
	TOTAL IV	82 530	71 550	10 980	15.35
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	209 941	188 687	21 254	11.26

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

82 530

71 550

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (I)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de Biens							
Production vendue de Services	203 632		203 632	146 924		56 708	38.60
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	203 632		203 632	146 924		56 708	38.60
Production stockée							
Production immobilisée			18 000	30 200		12 200	40.40
Subventions d'exploitation				112		112	100.00
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges						0	
Autres produits			0			0	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			221 632	177 236		44 396	25.05
CHARGES D'EXPLOITATION (2)							
Achats de marchandises							
Variation de stock (marchandises)							
Achats de matières premières et autres approvisionnements							
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)							
Autres achats et charges externes *			143 775	123 190		20 585	16.71
Impôts, taxes et versements assimilés			1 202	1 371		168	12.28
Salaires et traitements			47 524	31 112		16 412	52.75
Charges sociales			19 172	13 992		5 181	37.03
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			492	775		283	36.52
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges				12		12	100.00
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			212 165	170 451		41 714	24.47
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			9 467	6 785		2 682	39.52
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations (3)				155	155	100.00
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				441	366	82.91
Autres intérêts et produits assimilés (3)	807					
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V	807		596		211	35.36
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées (4)						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI						
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	807		596		211	35.36
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	10 274		7 382		2 892	39.18
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital				4 500	4 500	100.00
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
TOTAL VII				4 500	4 500	100.00
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				4 490	4 490	100.00
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
TOTAL VIII				4 490	4 490	100.00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)				10	10	100.00
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	222 439		182 332		40 107	22.00
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	212 165		174 941		37 224	21.28
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	10 274		7 392		2 882	39.00

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, ainsi qu'au règlement du comité de la réglementation comptable N° 99-01 du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

Permanence des méthodes

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

Informations relatives au CICE

Il a été comptabilisé en déduction des frais de personnel un produit à recevoir relatif à l'application du CICE (crédit d'impôt compétitivité emploi) pour un montant de 2 715 €. La société n'a demandé aucun préfinancement au titre de ce mécanisme.

L'utilisation du CICE dans l'entreprise

Le CICE a pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises. Au titre de l'année écoulée, nous avons dégagé un crédit d'impôt de 1 263 Euros, que nous avons affecté principalement à des efforts en matière de :

Description des efforts	Montant
- investissement :	937
- recherche :	
- d'innovation :	
- formation :	
- recrutement :	
- prospection de nouveaux marchés :	
- transition écologique et énergétique :	
- reconstitution des fonds de roulement :	326
Total	1 263

Il n'a donc permis ni de financer une hausse de la part des bénéfices distribués, ni d'augmenter les rémunérations des dirigeants.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	6 636		937
TOTAL	6 636		937
TOTAL GENERAL	6 636		937

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			7 573	7 573
TOTAL			7 573	7 573
TOTAL GENERAL			7 573	7 573

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	5 587	492		6 079
TOTAL	5 587	492		6 079
TOTAL GENERAL	5 587	492		6 079

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	492				
TOTAL	492				
TOTAL GENERAL	492				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des provisions

Néant

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	51 078	51 078	
Impôts sur les bénéfiques	2 715	2 715	
Taxe sur la valeur ajoutée	50	50	
Débiteurs divers	24 605	24 605	
TOTAL	78 448	78 448	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	52 278	52 278		
Personnel et comptes rattachés	5 671	5 671		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	10 469	10 469		
Taxe sur la valeur ajoutée	12 905	12 905		
Autres impôts taxes et assimilés	1 207	1 207		
TOTAL	82 530	82 530		

Produits à recevoir

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 100
Dettes fiscales et sociales	7 161
Total	8 261

Charges et produits constatés d'avance

T S A AUDIT

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE
Inscrite au tableau de l'Ordre de la région de Montpellier

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Nîmes

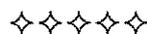
Philippe SILHOL
Maîtrise en Droit
Expert Comptable Diplômé
Commissaire aux Comptes

227

SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LA MAISON DU BATIMENT -FFB-GARD

161, allée Graham Bell

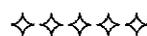
NIMES



Exercice clos le 31 décembre 2014



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2014



Messieurs les associés,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par la gérance, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la **SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LA MAISON DU BATIMENT- FFB-GARD**, tels qu'ils sont joints au présent rapport et dont les chiffres significatifs sont les suivants :

total du bilan	1 639 107,69 €
total des produits	63 842,25 €
total des charges	119 651,65 €
déficit	55 809,40 €

- la justification de nos appréciations,

- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Ces comptes ont été arrêtés par la gérance. 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'anomalie significative. 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 la société à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9, alinéa 1, du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- principes comptables suivis : l'annexe rappelle les principes comptables suivis, dont nous avons pu apprécier le caractère approprié ainsi qu'une correcte application,
- estimations comptables retenues pour l'arrêté des comptes : l'exercice 2014 n'a pas donné lieu à des estimations comptables significatives,
- présentation d'ensemble des comptes : nous estimons que les informations figurant dans les comptes annuels contribuent, de manière satisfaisante, à la présentation d'une image fidèle de la société au 31 décembre 2014,
- compte tenu de la taille de la société et des procédures internes, nos vérifications ont aussi donné lieu à des contrôles comptables de substitution.

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 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 avec les comptes annuels des informations données dans le rapport sur l'activité de la société.

Fait à Nîmes,
le 24 avril 2015
le Commissaire aux Comptes
T.S.A AUDIT

Philippe SILHOL

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (1)							
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains	174 396		174 396	174 396			
	Constructions	1 919 811	471 117	1 448 694	1 527 236	78 542	5.14	
	Installations techniques Matériel et outillage	18 478	7 392	11 086	12 934	1 848	14.29	
	Autres immobilisations corporelles							
	Immobilisations en cours							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
	Participations mises en équivalence							
	Autres participations							
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières								
	TOTAL II	2 112 686	478 509	1 634 176	1 714 566	80 390	4.69	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CRÉANCES (3)							
	Clients et Comptes rattachés	69		69	1 303	1 234	94.70	
	Autres créances	2 568		2 568	2 041	527	25.83	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités	2 294		2 294	150	2 144	NS		
Charges constatées d'avance (3)								
	TOTAL III	4 932		4 932	3 495	1 437	41.12	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecarts de conversion actif (VI)							
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 117 617	478 509	1 639 108	1 718 061	78 953	4.60	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2014 12	31/12/2013 12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 1 000)	1 000	1 000		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	RESERVES				
	Réserve légale				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	55 809	52 725	3 084	5.85
Subventions d'investissement	86 087	92 935	6 848	7.37	
Provisions réglementées					
TOTAL I	31 278	41 210	9 932	24.10	
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
TOTAL II					
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
TOTAL III					
DETTES (I)	DETTES FINANCIERES				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	267 850	292 136	24 286	8.31
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses	1 327 829	1 379 897	52 068	3.77
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	DETTES D'EXPLOITATION				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 835	1 218	1 617	132.70
	Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes	9 316	3 599	5 716	158.82	
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)				
	TOTAL IV	1 607 830	1 676 851	69 021	4.12
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 639 108	1 718 061	78 953	4.60

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

1 366 067

1 409 760

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total		Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (I)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens						
Production vendue de Services	56 994		56 994	57 470	475	0.83
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	56 994		56 994	57 470	475	0.83
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges						
Autres produits						
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			56 994	57 470	475	0.83
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes *			6 765	4 489	2 277	50.72
Impôts, taxes et versements assimilés			18 266	18 103	163	0.90
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			80 390	80 390		
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Autres charges			1 303		1 303	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			106 725	102 982	3 743	3.63
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			49 730	45 512	4 218	9.27
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations (3)						
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V						
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées (4)	12 927		14 061		1 134	8.07
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI	12 927		14 061		1 134	8.07
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	12 927		14 061		1 134	8.07
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	62 657		59 573		3 084	5.18
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital	6 848		6 848			
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
TOTAL VII	6 848		6 848			
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
TOTAL VIII						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	6 848		6 848			
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)						
TOTAL PRODUITS (I-II+V+VII)	63 842		64 318		475	0.74
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	119 652		117 043		2 609	2.23
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	55 809		52 725		3 084	5.85

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce et le plan comptable général.

Permanence des méthodes

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

Informations générales complémentaires

Promesse d'affectation hypothécaire pour la garantie de l'emprunt de 400000 €.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Terrains	174 396		
Constructions sur sol propre	1 919 811		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	18 478		
TOTAL	2 112 686		
TOTAL GENERAL	2 112 686		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Terrains			174 396	174 396
Constructions sur sol propre			1 919 811	1 919 811
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			18 478	18 478
TOTAL			2 112 686	2 112 686
TOTAL GENERAL			2 112 686	2 112 686

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Constructions sur sol propre	392 575	78 542		471 117
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	5 544	1 848		7 392
TOTAL	398 119	80 390		478 509
TOTAL GENERAL	398 119	80 390		478 509

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Constructions sur sol propre	78 542				
Instal. techniques matériel outillage indus.	1 848				
TOTAL	80 390				
TOTAL GENERAL	80 390				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des provisions

Néant

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	69	69	
Groupe et associés	2 568	2 568	
TOTAL	2 637	2 637	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	759	759		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	267 091	25 329	113 930	127 832
Emprunts et dettes financières divers	1 327 829	1 327 829		
Fournisseurs et comptes rattachés	2 835	2 835		
Autres dettes	9 316	9 316		
TOTAL	1 607 830	1 366 068	113 930	127 832
Emprunts souscrits en cours d'exercice	130			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	24 180			