



**Evelyne Joly-Peroni**

expert comptable  
commissaire aux comptes

## **Association IRCE**

Bastide des Micocouliers  
Route de Galice  
13090 AIX EN PROVENCE

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

**Exercice clos le 31 décembre 2013**



**Evelyn Joly-Peroni**

expert comptable  
commissaire aux comptes

**Association IRCE**

Bastide des Micocouliers  
Route de Galice  
13090 AIX EN PROVENCE

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

*Exercice clos le 31 décembre 2013*

Aux Membres de l'Association,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013 sur :

- ∅ le contrôle des comptes annuels de l'Association IRCE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- ∅ la justification de mes appréciations,
- ∅ les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

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

**I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

J'ai effectué mon 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment pour ce qui concerne la dépréciation des subventions FSE à recevoir.

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

## III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux Membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Aix-en-Provence, le 12 mai 2014

Evelyne JOLY-PERONI  
Commissaire aux comptes

A blue ink signature of Evelyne Joly-Peroni, consisting of a stylized 'E' and 'P' followed by a horizontal line.

**Bilan association**

Présenté en Euros

<b>ACTIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2013</b> (12 mois)			Exercice précédent <b>31/12/2012</b> (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	43 309	39 136	4 174	7 565	- 3 391
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	165 388	156 090	9 299	17 103	- 7 804
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	25 408		25 408	24 305	1 103
<b>TOTAL (I)</b>	<b>234 105</b>	<b>195 225</b>	<b>38 880</b>	<b>48 973</b>	<b>- 10 093</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services	15 989		15 989	23 926	- 7 937
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	61 036	5 080	55 956	51 289	4 667
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	2 451		2 451	3 060	- 609
. Personnel	762		762	768	- 6
. Organismes sociaux	1 116		1 116	432	684
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	589 327	224 853	364 474	642 542	- 278 068
Valeurs mobilières de placement	363 077		363 077	576 231	- 213 154
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	474 676		474 676	122 306	352 370
Charges constatées d'avance	33 479		33 479	38 201	- 4 722
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 541 914</b>	<b>229 933</b>	<b>1 311 981</b>	<b>1 458 755</b>	<b>- 146 774</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 776 019</b>	<b>425 158</b>	<b>1 350 860</b>	<b>1 507 728</b>	<b>- 156 868</b>

**Bilan association(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2013</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2012</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	979 246	960 486	18 760
. Résultat de l'exercice	18 586	18 760	- 174
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			
. Provisions réglementées	2 860	5 810	- 2 950
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 000 692</b>	<b>985 056</b>	<b>15 636</b>
Provisions pour risques et charges		40 000	- 40 000
<b>TOTAL (II)</b>		<b>40 000</b>	<b>- 40 000</b>
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	60 000	148 883	- 88 883
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>	<b>60 000</b>	<b>148 883</b>	<b>- 88 883</b>
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées	20	10	10
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	5 600		5 600
Fournisseurs et comptes rattachés	73 128	105 362	- 32 234
Autres	210 199	215 439	- 5 240
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	1 222	12 978	- 11 756
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>290 169</b>	<b>333 789</b>	<b>- 43 620</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 350 860</b>	<b>1 507 728</b>	<b>- 156 868</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2013</b> (12 mois)		Exercice précédent <b>31/12/2012</b> (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	296 543		296 543	252 001	44 542	17,68
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>296 543</b>		<b>296 543</b>	<b>252 001</b>	<b>44 542</b>	<b>17,68</b>
<b>Autres produits d'exploitation</b>						
Production stockée			-7 937	23 926	-31 863	133,17
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			1 114 415	1 162 809	-48 394	-4,16
Cotisations						
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			148 883	171 559	-22 676	-13,22
Autres produits			68	15	53	353,33
Reprise de provisions			65 380	6 650	58 730	883,16
Transfert de charges			5 221	1 399	3 822	273,20
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>1 326 030</b>	<b>1 366 358</b>	<b>-40 328</b>	<b>-2,95</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 622 573</b>	<b>1 618 359</b>	<b>4 214</b>	<b>0,26</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)						
<b>Produits financiers</b>						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			1 283	1 751	-468	-26,73
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			454	4 293	-3 839	-89,42
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>1 737</b>	<b>6 044</b>	<b>-4 307</b>	<b>-71,26</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion			6 563	11 571	-5 008	-43,28
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges			2 950	843	2 107	249,94
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>9 513</b>	<b>12 414</b>	<b>-2 901</b>	<b>-23,37</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>1 633 823</b>	<b>1 636 817</b>	<b>-2 994</b>	<b>-0,18</b>
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>						
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 633 823</b>	<b>1 636 817</b>	<b>-2 994</b>	<b>-0,18</b>

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	Variation	%
<b>Charges d'exploitation</b>				
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	205 466	241 832	- 36 366	-15,04
Services extérieurs	189 976	180 992	8 984	4,96
Autres services extérieurs	105 413	146 614	- 41 201	-28,10
Impôts, taxes et versements assimilés	56 155	63 266	- 7 111	-11,24
Salaires et traitements	512 558	546 038	- 33 480	-6,13
Charges sociales	218 451	228 967	- 10 516	-4,59
Autres charges de personnels	-3 751	8 233	- 11 984	145,56
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	11 742	17 162	- 5 420	-31,58
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations	225 333	1 500	223 833	N/S
. Pour risques et charges : dotation aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	60 000	148 883	- 88 883	-59,70
Autres charges	5 429	6 673	- 1 244	-18,64
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 586 771</b>	<b>1 590 160</b>	<b>- 3 389</b>	<b>-0,21</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
<b>Total des charges financières (III)</b>				
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	6 466	22 267	- 15 801	-70,96
Sur opérations en capital	22 000		22 000	N/S
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		5 630	- 5 630	-100
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>28 466</b>	<b>27 897</b>	<b>569</b>	<b>2,04</b>
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>1 615 237</b>	<b>1 618 057</b>	<b>- 2 820</b>	<b>-0,17</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>18 586</b>	<b>18 760</b>	<b>- 174</b>	<b>-0,93</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 633 823</b>	<b>1 636 817</b>	<b>- 2 994</b>	<b>-0,18</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

	Exercice clos le <b>31/12/2013</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2012</b> (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

---

## Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2013 dont le total est de 1 350 860,49 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 18 586,00 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012.

---

### Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes:

#### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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'entreprise 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'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 10 ans
Constructions	de 10 à 20 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

#### IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

#### CREANCES ET DETTES

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

### Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le P.C.G. 1999 homologué par arrêté du 22 juin 1999
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce

### Informations complémentaires pour donner une image fidèle

Opérations	Fonds à engager	Utilisation en cours d'exercice	Fonds restant à engager
Créer Aix	100 000	95 000	5 000
Financer son développement Aix	35 000	31 500	3 500
Transmission Reprise	90 000	67 500	22 500
Créer Nice	38 000	34 200	3 800
PME Innovation	30 000	18 000	12 000
Créer son entreprise dans les AM	30 000	27 000	3 000
PME Innovation AM	10 000	6 000	4 000
Transmettre et reprendre une entreprise dans les AM	15 000	11 250	3 750
Transmettre et reprendre une entreprise dans le Var	5 000	3 750	1 250
Créer Aix	4 000	3 800	200
Transmettre et reprendre Aix	4 000	3 000	1 000
<b>TOTAL</b>	<b>361 000</b>	<b>301000</b>	<b>60 000</b>

## Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	43 309		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements	87 874		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	76 968		547
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL</b>	<b>164 842</b>		<b>547</b>
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	24 305		1 103
<b>TOTAL</b>	<b>24 305</b>		<b>1 103</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>232 456</b>		<b>1 649</b>

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			43 309	43 309
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements			87 874	87 874
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			77 515	77 515
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>			<b>165 388</b>	<b>165 388</b>
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			25 408	25 408
<b>TOTAL</b>			<b>25 408</b>	<b>25 408</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>234 105</b>	<b>234 105</b>

## Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	35 744	3 392		39 136
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers	78 624	3 233		81 857
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	69 115	5 118		74 233
Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL</b>	<b>147 739</b>	<b>8 351</b>		<b>156 090</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>183 483</b>	<b>11 742</b>		<b>195 225</b>

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	3 392			4 612	2 950
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers	3 233				
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	5 118				
Emballages récupérables et divers					
<b>TOTAL</b>	<b>8 351</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>11 742</b>			<b>4 612</b>	<b>2 950</b>

## Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements				
Pour investissement				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires	5 810		2 950	2 860
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92				
Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>TOTAL Provisions réglementées</b>	<b>5 810</b>		<b>2 950</b>	<b>2 860</b>
Pour litiges	40 000		40 000	
Pour garanties données clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations				
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations				
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions				
<b>TOTAL Provisions</b>	<b>40 000</b>		<b>40 000</b>	
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	6 100	480	1 500	5 080
Autres dépréciations	23 880	224 853	23 880	224 853
<b>TOTAL Dépréciations</b>	<b>29 980</b>	<b>225 333</b>	<b>25 380</b>	<b>229 933</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>75 790</b>	<b>225 333</b>	<b>68 330</b>	<b>232 793</b>
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		225 333	65 380	
- financières				
- exceptionnelles			2 950	

## Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			25 408
Autres immobilisations financières	25 408		
Clients douteux ou litigieux	5 080	5 080	
Autres créances clients	49 156	49 156	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	762	762	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	1 116	1 116	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers	589 327	589 327	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	2 451	2 451	
Charges constatées d'avance	33 479	33 479	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>706 779</b>	<b>681 371</b>	<b>25 408</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum	20	20		
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	73 128	73 128		
Personnel et comptes rattachés	115 494	115 494		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	79 318	79 318		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	14 186	14 186		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	1 200	1 200		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	1 222	1 222		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>284 569</b>	<b>284 569</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

**Produits et avoirs à recevoir**

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
<b>CREANCES</b>	
Créances clients et comptes rattachés	995
Autres créances (dont avoirs à recevoir : )	590 442
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	
<b>DISPONIBILITES</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>591 438</b>

**Charges à payer et avoirs à établir**

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	20
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 133
Dettes fiscales et sociales	152 832
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir : )	
<b>TOTAL</b>	<b>172 985</b>

**Charges et produits constatés d'avance**

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	33 479	1 222
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>33 479</b>	<b>1 222</b>

**Crédit-bail mobilier**

	Installations Matériel Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine		55 701	55 701
Amortissements :			
- Cumuls exercices antérieurs			
- Dotations de l'exercice			
<b>TOTAL</b>		<b>55 701</b>	<b>55 701</b>
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs		30 019	30 019
- Exercice		13 080	13 080
<b>TOTAL</b>		<b>43 099</b>	<b>43 099</b>
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus		12 765	12 765
- à plus d'un an et cinq au plus		7 025	7 025
- à plus de cinq ans			
<b>TOTAL</b>		<b>19 790</b>	<b>19 790</b>
Valeur résiduelle :			
- à moins d'un an			
- à un an au plus			
- à plus d'un an et cinq au plus			
- à plus de cinq ans			
<b>TOTAL</b>			
Montant pris en charge dans l'exercice		15 881	

### Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés

Catégorie	Engagement
Cadre	34 540,94
Non-Cadre	381,29
<b>TOTAL</b>	<b>34 922,23</b>

#### La méthode

La méthode retenue est la méthode des unités de crédit projetées (ou méthode du prorata des droits au terme). Cette méthode est définie par la norme comptable IAS 19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS87 (norme US GAAP). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de **dette actuarielle**.

Cette méthode consiste à :

- ✓ Evaluer les flux futurs probables en se basant sur les hypothèses d'évolution des rémunérations, les droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise;
- ✓ Actualiser ces flux à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs (VAP).
- ✓ Proratiser la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle (Valeur actualisée de l'obligation).

Le calcul est effectué salarié par salarié. L'engagement total de l'entreprise correspond à la somme des engagements individuels.

#### Hypothèses retenues

Les hypothèses mises en œuvre dans l'évaluation sont directement liées aux comportements sociaux et démographiques de la population étudiée. Elles traduisent les rapports économiques existant entre certains facteurs. Elles se décomposent principalement en variables économiques et en variables démographiques.

#### *Variables Economiques*

- ✓ Taux d'actualisation : 3,17 %
  - ✓ Revalorisation des salaires
    - Cadre : Profil 1%
    - Non-cadre : Profil 1%
  - ✓ Charges sociales patronales
    - Cadre : 56%
    - Non-cadre : 53%
  - ✓ Contribution employeur
    - Cadre : 50%
    - Non-cadre : 50%
-

- ✓ Les droits conventionnels
  - Départ volontaire :
    - Cadre : Organismes de Formation (DV)
    - Non-cadre : Organismes de Formation (DV)
  - Mise à la retraite :
    - Cadre : Organismes de Formation (MR)
    - Non-cadre : Organismes de Formation (MR)

#### *Variables Démographiques*

- ✓ Mobilité des actifs: le turnover
  - Cadre : Turn-over faible
  - Non-cadre : Turn-over faible
- ✓ La probabilité de survie : La table de mortalité
  - Cadre : INSEE 2013
  - Non-cadre : INSEE 2013
- ✓ Ventilation des départs à la retraite
  - Départ volontaire (Départ à l'initiative du salarié) : 100 %
  - Mise à la retraite par l'employeur : 0 %
- ✓ Âge de départ à la retraite
  - Cadre : 65-67 ans (Départ à taux plein)
  - Non-cadre : 65-67 ans (Départ à taux plein)

#### *Statistiques par catégorie*

Catégorie	Effectif	Age moyen	Ancienneté moyenne	Salaire moyen	Durée d'activité probable résiduelle
Cadre	8	48	13	3 936,38	16
Non-Cadre	2	30	2	2 451,00	20
<b>TOTAL</b>	10				