

Pierre-Jean ORCEYRE  
Jean-Claude POUYET  
Anne BONNICHON  
Jean-Luc BEAUGHON  
François VERDIER  
Françoise SIROT  
Eric MENA  
Thierry POUYET

Experts-Comptables  
Commissaires aux Comptes  
Associés

## PASSAGE PLUS

Association régie par la loi  
du 1er juillet 1901  
Rue des Docteurs Dumas  
63300 THIERS

\*\*\*\*\*

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

\*\*\*\*\*

## EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

\*\*\*\*\*

CLERMONT-FERRAND  
14, avenue Marx Dormoy  
63057 Clermont-Fd cedex 1  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64  
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
2, bd Mal de Lattre de Tassigny  
03200 Vichy  
Tél. : +33 (0)4 70 98 17 92  
Fax : +33 (0)4 70 98 43 77  
e-mail : excovichy@exco.fr

MONTLUÇON  
9, rue de la Lombardie - CS 51221  
03104 Montluçon cedex  
Tél. : +33 (0)4 70 28 44 28  
Fax : +33 (0)4 70 28 11 89  
e-mail : cabinet-salvan@exco.fr

Pierre-Jean ORCEYRE  
Jean-Claude POUYET  
Anne BONNICHON  
Jean-Luc BEAUGHON  
François VERDIER  
Françoise SIROT  
Eric MENA  
Thierry POUYET

Experts-Comptables  
Commissaires aux Comptes  
Associés

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur :

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

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

## **1. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

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

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.



CLERMONT-FERRAND  
14, avenue Marx Dormoy  
63057 Clermont-Fd cedex 1  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64  
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
2, bd Mal de Lattre de Tassigny  
03200 Vichy  
Tél. : +33 (0)4 70 98 17 92  
Fax : +33 (0)4 70 98 43 77  
e-mail : excovichy@exco.fr

MONTLUÇON  
9, rue de la Lombardie - CS 51221  
03104 Montluçon cedex  
Tél. : +33 (0)4 70 28 44 28  
Fax : +33 (0)4 70 28 11 89  
e-mail : cabinet-salvan@exco.fr

## **2. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L 823 - 9 du Code de Commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

## **3. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

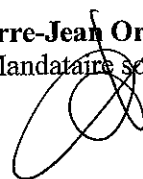
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations 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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CLERMONT-FD, le **26 MAI 2014**

**Pour la S.A. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
Membre de la Compagnie Régionale de Riom

**Pierre-Jean Orceyre**  
Mandataire social



## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

Edité le 02/06/2014

ACTIF	Exercice clos le		Exercice précédent			
	31/12/2013 (12 mois)		31/12/2012 (12 mois)			
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
<b>Actif Immobilisé</b>						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	12 273	10 278	1 995	1,15		
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	1 200		1 200	0,69		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>13 473</b>	<b>10 278</b>	<b>3 195</b>	<b>1,84</b>		
<b>Actif circulant</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	142 501		142 501	82,16	4 463	3,74
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	43		43	0,02		
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	13 168		13 168	7,59	57 324	48,04
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instrument de trésorerie						
Disponibilités	14 497		14 497	8,36	57 546	48,22
Charges constatées d'avance						
<b>TOTAL (II)</b>	<b>170 209</b>		<b>170 209</b>	<b>98,16</b>	<b>119 333</b>	<b>100,00</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF (0 à V)</b>	<b>183 682</b>	<b>10 278</b>	<b>173 403</b>	<b>100,00</b>	<b>119 333</b>	<b>100,00</b>





## COMPTES DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

Edité le 02/06/2014

COMPTES DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
Ventes de marchandises									
Production vendue biens									
Production vendue services	32 287		32 287	100,00	12 999	100,00	19 288	148,38	
<b>Chiffres d'Affaires Nets</b>	<b>32 287</b>		<b>32 287</b>	<b>100,00</b>	<b>12 999</b>	<b>100,00</b>	<b>19 288</b>	<b>148,38</b>	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			250 031	774,40	399 503	N/S	-149 472	-37,40	
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			324 151	N/S	5 205	40,04	318 946	N/S	
Autres produits			68	0,21	15	0,12	53	353,33	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>606 537</b>	<b>N/S</b>	<b>417 721</b>	<b>N/S</b>	<b>188 816</b>	<b>45,20</b>	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements			4 354	13,49			4 354	N/S	
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)									
Autres achats et charges externes			117 177	362,92	65 823	606,37	51 354	78,02	
Impôts, taxes et versements assimilés			8 952	27,73	6 286	48,36	2 666	42,41	
Salaires et traitements			438 046	N/S	304 497	N/S	133 549	43,86	
Charges sociales			84 347	261,24	49 794	383,06	34 553	69,39	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			278	0,86			278	N/S	
Dotations aux provisions sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur actif circulant									
Dotations aux provisions pour risques et charges			4 157	12,88			4 157	N/S	
Autres charges					237	1,82	-237	-100,00	
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>657 313</b>	<b>N/S</b>	<b>426 637</b>	<b>N/S</b>	<b>230 676</b>	<b>54,07</b>	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>			<b>-50 776</b>	<b>-157,25</b>	<b>-8 916</b>	<b>-66,58</b>	<b>-41 860</b>	<b>-169,48</b>	
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>									
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)									
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)									
Produits financiers de participations									
Produits des autres valeurs mobilières et créances									
Autres intérêts et produits assimilés			104	0,32	240	1,85	-136	-56,86	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>104</b>	<b>0,32</b>	<b>240</b>	<b>1,85</b>	<b>-136</b>	<b>-56,86</b>	
Dotations financières aux amortissements et provisions									
Intérêts et charges assimilés									
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements									
<b>Total des charges financières (VI)</b>									
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)</b>			<b>104</b>	<b>0,32</b>	<b>240</b>	<b>1,85</b>	<b>-136</b>	<b>-56,86</b>	
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>-50 672</b>	<b>-156,93</b>	<b>-8 676</b>	<b>-66,73</b>	<b>-41 996</b>	<b>-164,04</b>	



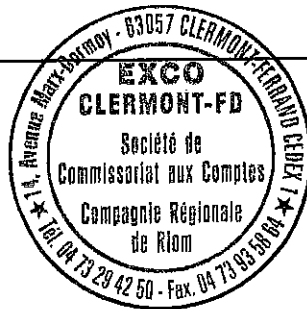
## COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

Edité le 02/06/2014

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le		Exercice précédent		Variation absolue (12 / 12)	%
	31/12/2013 (12 mois)		31/12/2012 (12 mois)			
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	865	2,68			865	N/S
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>865</b>	<b>2,68</b>			<b>865</b>	<b>N/S</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 274	3,95	44 581	342,96	-43 307	-97,13
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>1 274</b>	<b>3,95</b>	<b>44 581</b>	<b>342,96</b>	<b>-43 307</b>	<b>-97,13</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>-409</b>	<b>-1,28</b>	<b>-44 581</b>	<b>-342,96</b>	<b>44 172</b>	<b>99,08</b>
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)						
<b>Total des Produits (I+III+V+VII)</b>	<b>607 506</b>	<b>N/S</b>	<b>417 962</b>	<b>N/S</b>	<b>189 544</b>	<b>45,35</b>
<b>Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>658 587</b>	<b>N/S</b>	<b>471 218</b>	<b>N/S</b>	<b>187 369</b>	<b>39,76</b>
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>-51 081</b>	<b>-158,20</b>	<b>-53 257</b>	<b>-409,89</b>	<b>2 176</b>	<b>4,09</b>
	<i>Perte</i>		<i>Perte</i>			
Dont Crédit-bail mobilier						
Dont Crédit-bail immobilier						



Entreprise : PASSAGE PLUS

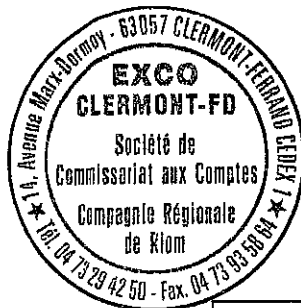
Exercice : 2013  
Clos le : 31/12/2013

## SOMMAIRE DE L'ANNEXE

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

### INFORMATIONS OBLIGATOIRES



	Fournies	N.A.
- Dérogations aux règles et méthodes comptables.....		X
- Modifications intervenues dans la présentation des comptes annuels		X
- Application d'une règle comptable ne suffisant pas à donner une image fidèle.....		X
- Eléments constitutifs :		
. des frais d'établissement .....		X
. des frais de recherche immobilisés .....		X
. du fonds commercial .....		X
- Reprise exceptionnelle d'amortissement .....		X
- Amortissement des primes de remboursement d'emprunt.....		X
- Produits ou charges constatés d'avance .....	X	
- Charges à répartir .....		
- Charges à payer et produits à recevoir .....	X	
- Postes du bilan également concernés par un élément d'actif ou de passif imputé à un autre poste .....		X
- Informations en matière de crédit-bail .....		X

Le sommaire faisant partie de l'annexe, les indications N.A. (non applicable) sont des informations en elles-mêmes et remplacent les états "néant".



**Entreprise : PASSAGE PLUS**

**Exercice : 2013**

**Clos le : 31/12/2013**

## ANNEXE

PASSAGE PLUS constituée sous forme d'Association Loi 1901, a pour but de favoriser l'insertion professionnelle des personnes en difficultés, en organisant des chantiers d'utilité sociale.

### **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE - CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE**

L'association PASSAGE PLUS a bénéficié de la dévolution du patrimoine net total de l'association FIL DU TEMPS s'élevant à 45 527 €.

#### **PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31 décembre 2013 a une durée de douze mois.

L'exercice précédent clos le 31 décembre 2012 avait une durée de douze mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 173 403,39 €.

Le résultat net comptable est une perte de 51 081,15 €.

#### **REGLES ET METHODES COMPTABLES**

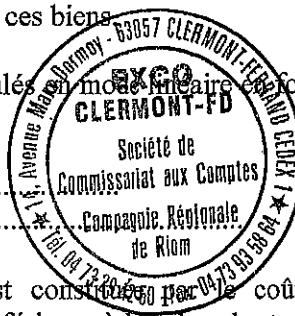
Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes,
- indépendance des exercices,

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 :

- Les immobilisations 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.
- Les amortissements pour dépréciation sont calculés en mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :
  - matériel de transport ..... 5 ans
  - matériel informatique ..... 3 ans
- La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoire. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.
- Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.



- Les produits sont déterminés et enregistrés chaque mois à partir des salaires payés au personnel en contrat avenir et du taux théorique de remboursement.



## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### ACTIF IMMOBILISE

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

#### **Immobilisations brutes : 13.473 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles .....	10.000	2.273	1.200	12.273
Immobilisations corporelles .....				1.200
Immobilisations financières .....				
<b>TOTAL .....</b>	<b>10.000</b>	<b>3.473</b>		<b>13.473</b>



#### **Amortissements et provisions d'actif : 10.278 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles .....	10.000	278		10.278
Immobilisations corporelles .....				
Titres mis en équivalence .....				
Autres immobilisations financières ..				
<b>TOTAL .....</b>	<b>10.000</b>	<b>278</b>		<b>10.278</b>

#### **Détail des immobilisations et amortissements en fin de période**

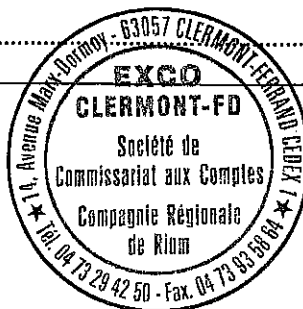
Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette
Logiciels .....			
Matériel et outillage .....	1.312		1.312
Installations générales .....			
273Matériel de transport .....	10.000	10.000	
Matériel informatique .....	961	278	683
Mobilier .....			
<b>TOTAL .....</b>	<b>12.273</b>	<b>10.279</b>	<b>1.995</b>

#### **Etat des créances : 156.912 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé .....	1.200		1.200
Actif circulant & charges d'avance .....	155.712	155.712	
<b>TOTAL .....</b>	<b>156.912</b>	<b>155.712</b>	<b>1.200</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan : 11.386 €**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières .....	
Clients et comptes rattachés .....	
Autres créances .....	11.386
Disponibilités .....	
<b>TOTAL .....</b>	<b>11.386</b>



**NOTES SUR LE BILAN PASSIF**

**Provisions : 4.157 €**

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées .....		4.157			4.157
Provisions pour risques & charges					
<b>TOTAL .....</b>		<b>4.157</b>			<b>4.157</b>

**Etat des dettes : 146.170 €**

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissement de crédit .....				
Dettes financières diverses .....				
Fournisseurs .....	12.412	12.412		
Dettes fiscales & sociales .....	36.393	36.393		
Dettes sur immobilisations .....				
Autres dettes .....	97.365	97.365		
Produits constatés d'avance .....				
<b>TOTAL .....</b>	<b>146.170</b>	<b>146.170</b>		



**Charges à payer par postes du bilan : 13.927 €**

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes étab. De crédit .....	
Emprunts & dettes financières div. ....	
Fournisseurs .....	2.076
Dettes fiscales & sociales .....	11.851
Autres dettes .....	
<b>TOTAL .....</b>	<b>13.927</b>

**AUTRES INFORMATIONS**

Engagement pris en matière de retraite

Les engagements découlant des dispositions légales et conventionnelles en matière d'I DR atteignent 4.672 € charges sociales comprises au 31/12/2013. Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Départ volontaire à la retraite
- Age de départ : 67 ans
- Turn over : faible
- Taux d'actualisation : 2.62 % (TMO 2<sup>ème</sup> semestre 2013)
- Taux de charges sociales : 46.75 %

Rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants

Le montant des rémunérations versées aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature sont les suivants :

-Montant des rémunérations brutes du 1 <sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2013 .....	0 €
-Montant des avantages en nature .....	Néant

