



**BRUNO CHENIN Conseil**

Société de commissariat aux comptes

---

139 boulevard Haussmann- 75008 PARIS  06 79 47 54 68  
email : [b.chenin@b2c-experts-comptables.com](mailto:b.chenin@b2c-experts-comptables.com)  01 45 61 03 01  
 01 45 61 03 16

**INSTITUT DES SERVICES À LA PERSONNE  
« I.R.S.A.P. »**

Association

12 Place du Palais  
61000 ALENCON



**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**  
exercice clos le 31 décembre 2013

# Rapport DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2013

Aux membres,

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 **INSTITUT REGIONAL DES SERVICES A LA PERSONNE « I.R.S.A.P. »**, 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 bureau. 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 devons attirer votre attention sur le point suivant :

Ainsi qu'indiqué dans l'annexe et le rapport de gestion, votre association a constitué une provision relative au prêt consenti à l'ISERP Entreprises, dont le solde non remboursé s'élève à 170.000 Euros, dans l'attente par cette association du remboursement d'une créance de carry-

back pour une somme de 200 000€ auprès de l'administration fiscale qui ne pourra être demandée qu'à partir du 01/01/2016. La réserve que nous avons émise dans le rapport de l'an dernier ne trouve donc plus à s'appliquer.

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note sur les faits caractéristiques de l'annexe concernant l'affectation de la taxe d'apprentissage réservée : cette réserve a été entièrement affectée pour un montant de 53.934 Euros à la construction du CFA.

### **2°) Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1<sup>er</sup> août 2003, les appréciations 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 justifications particulières.

### **3°) Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé, 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 par le bureau et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

**Fait à Paris, le 15 mai 2014**

**POUR LA SOCIETE DE COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**B 2 C**

**139 BOULEVARD HAUSSMANN 75008 PARIS**

**Le commissaire aux comptes,  
Bruno CHENIN**

Membre de la Compagnie Régionale de Paris

IRSAP

12

61000

Place du Palais

ALENCON

Durée N:

12

Durée N-1:

12

### BILAN ACTIF

	Brut	Amort. prov.	31/12/2013	31/12/2012
Capital souscrit non appelé				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	48 804	42 941	5 862	10 037
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur imm. incorporelles				
Terrains	93 657		93 657	93 657
Constructions	2 321 497	132 601	2 088 895	1 380 118
Inst. techniques, mat. outillage industriel	61 955	23 335	38 620	27 327
Autres immobilisations corporelles	197 515	90 815	106 700	53 533
Immobilisations en cours				690 843
Avances et acomptes				
Participations évaluées				
Autres participations	10		10	10
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	170 000	170 000		170 000
Autres immobilisations financières	400		400	400
<b>Total de l'actif immobilisé</b>	<b>2 793 840</b>	<b>459 694</b>	<b>2 334 146</b>	<b>2 425 927</b>

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 commande				
Clients et comptes rattachés	144 105	125 039	19 065	23 499
Autres créances	209 281		209 281	383 327
Capital souscrit et appelé, non versé				
VMP (dont actions propres)	1 135		1 135	1 118
Disponibilités	56 198		56 198	1 769
Charges constatées d'avance	29 694		29 694	26 154
<b>Total de l'actif circulant</b>	<b>440 415</b>	<b>125 039</b>	<b>315 376</b>	<b>435 868</b>

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				

<b>Total de l'actif</b>	<b>3 234 256</b>	<b>584 733</b>	<b>2 649 522</b>	<b>2 861 795</b>
-------------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

Droit au bail		Immo. à - un an	400	Part à + un an	
Immobilisations		Stocks		Créances	

## BILAN PASSIF

	31/12/2013	31/12/2012
Capital social ou individuel (dont versé)		
Primes d'émission de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence)		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont réserve spé. prov. fluctuation des cours)		
Autres réserves (dont réserve achat d'oeuvre art.vivants)	71 936	21 611
Report à nouveau	- 127 000	- 127 000
Résultat de l'exercice	- 18 679	50 325
Subventions d'investissement	2 321 207	2 157 174
Provisions réglementées		
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>2 247 464</b>	<b>2 102 110</b>

Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
<b>Total des autres fonds propres</b>		

Provisions pour risques	7 623	389
Provisions pour charges		
<b>Total des provisions pour risques et charges</b>	<b>7 623</b>	<b>389</b>

Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 450	237 613
Emprunts et dettes financières divers	172 762	170 212
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	175 000	246 079
Dettes fiscales et sociales	26 964	24 239
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	18 256	81 151
Produits constatés d'avance		
<b>Total des dettes</b>	<b>394 434</b>	<b>759 296</b>

Ecart de conversion passif		
----------------------------	--	--

<b>Total du passif</b>	<b>2 649 522</b>	<b>2 861 795</b>
------------------------	------------------	------------------

Ecart de réévaluation incorporé au capital		
Dont réserve spéciale de réévaluation (1959)		
écart de réévaluation libre		
réserve de réévaluation (1976)		
Dont réserve réglementée des plus-values à long terme		
Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	224 434	
Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques CCP		237 613

## COMPTES DE RESULTAT DE L' EXERCICE

	31/12/2013			31/12/2012
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	28 246		28 246	37 499
<b>Chiffres d' affaires nets</b>	<b>28 246</b>		<b>28 246</b>	<b>37 499</b>

Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d' exploitation			485 673
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			15 382
Autres produits			5
<b>Total des produits d' exploitation</b>			<b>529 307</b>

Achats de marchandises (y compris droits de douane)			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approv. (y compris droits de douane)			
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			
Autres achats et charges externes			259 016
Impôts, taxes et versements assimilés			3 173
Salaires et traitements			70 575
Charges sociales			30 200
Sur immobilisations : Dotations aux amortissements			156 055
Dotations aux provisions			
Sur actif circulant : Dotations aux provisions			
Pour risques et charges : Dotations aux provisions			
Autres charges			1
<b>Total des charges d' exploitation</b>			<b>519 022</b>
<b>Résultat d' exploitation</b>			<b>10 284</b>

Bénéfice attribué ou perte transférée			
Perte supportée ou bénéfice transféré			
Produits financiers de participations			
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l' actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés			17
Reprises sur provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>Total des produits financiers</b>			<b>17</b>

Dotations financières aux amortissements et provisions			170 000
Intérêts et charges assimilés			6 164
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>Total des charges financières</b>			<b>176 164</b>

<b>Résultat financier</b>			<b>- 176 146</b>
---------------------------	--	--	------------------

<b>Résultat courant avant impôts</b>			<b>- 165 862</b>
--------------------------------------	--	--	------------------

## COMPTES DE RESULTAT DE L' EXERCICE

	31/12/2013	31/12/2012
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	155 291	39 944
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>155 291</b>	<b>39 944</b>

Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	856	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	17	920
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	7 234	- 361
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>8 108</b>	<b>559</b>

<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>147 183</b>	<b>39 384</b>
------------------------------	----------------	---------------

Participation des salariés aux résultats de l' entreprise		
Impôts sur les sociétés		
<b>Total des produits</b>	<b>684 616</b>	<b>531 740</b>
<b>Total des charges</b>	<b>703 295</b>	<b>481 415</b>

<b>Bénéfice ou perte</b>	<b>- 18 679</b>	<b>50 325</b>
--------------------------	-----------------	---------------

Dont: - produits nets partiels sur opérations à long terme		
- produits de locations immobilières		
- produits d' exploitation afférents à des exercices antérieurs		
- crédit-bail mobilier		
- crédit-bail immobilier		
- charges d' exploitation afférentes à des exercices antérieurs	856	
- produits concernant les entreprises liées		
- intérêts concernant les entreprises liées		
- dons faits aux organismes d' intérêt général		
- transferts de charges	15 382	2 275
- cotisations personnelles de l'exploitant		
- produits redevances concessions brevets et licences		
- charges redevances pour concessions de brevets et licences		
- primes et cotisations complémentaires personnelles:		
facultatives <input type="text"/>		
obligatoires <input type="text"/>		
Détail des produits et charges exceptionnels	Charges except.	Produits except.
Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Charges antérieures	Produits antérieurs
Ecart sur subvention Leader Aide au Démarrage de la MDAP	856	

# ANNEXES

## SOMMAIRE

<b>FAITS CARACTERISTIQUES</b> .....	2
RESULTAT 2013.....	2
ANALYSE DE LA SITUATION NETTE .....	2
<b>REGLES ET METHODES COMPTABLES</b> .....	2
IMMOBILISATIONS .....	3
SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT.....	3
SUBVENTION D'INVESTISSEMENT .....	3
CREANCES .....	3
AUTRES INFORMATIONS .....	3
ENGAGEMENT PRIS EN MATIERE DE RETRAITE.....	4
<b>IMMOBILISATIONS</b> .....	5
<b>AMORTISSEMENTS</b> .....	7
<b>PROVISIONS INSCRITES AU BILAN</b> .....	8
<b>ETAT DES ECHEANCES, DES CREANCES ET DES DETTES</b> .....	9

## FAITS CARACTERISTIQUES

### RESULTAT 2013

- - 13 736,60 € pour la section Apprentissage
- + 0,00 € pour la section Formation Professionnelle
- - 4 942,51 € pour la section Maison Domotique d'Application pédagogique

La collecte de taxe d'apprentissage 2013 a été satisfaisante pour un montant total de 569 120,47 €. Elle a été affectée pour 470 671,04 € au fonctionnement, 23 570,09 € pour les investissements et 74 879,34 € pour la construction du CFA. La taxe réservée au 31/12/2012 a été affectée à la construction du CFA pour 53 933,98 €.

En 2013, l'IRSAP a entièrement terminé la construction du nouveau CFA pour un montant total investi de 1 523 879,12 €, financée à hauteur de 872 000 € par le Conseil Régional de Basse-Normandie et par la taxe d'apprentissage à hauteur de 651 879,12 €.

La construction de la maison domotique d'application pédagogique est achevée au 31/12/2013 pour un coût total de 735 021,86 €, financée par des organismes publics (CRBN, Conseil Général de l'Orne, Pays d'Alençon, fonds Leader, CCIA) et des fonds privés, à hauteur de 98,19 %.

### ANALYSE DE LA SITUATION NETTE

	Au 31/12/2012	Variation	Au 31/12/2013
Gestion Apprentissage	+50 069,04	- 13 736,60	36 332,44
Gestion MDAP	- 1 030,58	- 4 942,51	- 5 973,09
Gestion Hors CFA	- 104 102,45		- 104 102,45
<b>Situation nette</b>	<b>- 55 063,99</b>	<b>- 18 679,11</b>	<b>- 73 743,10</b>
Subvention d'investissement	+ 2 291 782,32	+ 29 425,63	2 321 207,95
<b>Capitaux Propres</b>	<b>+ 2 178 281,10</b>	<b>+ 69 183,75</b>	<b>2 247 464,85</b>

Au 31/12/2013, la réserve de taxe d'apprentissage est nulle.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les principes généraux de la comptabilité ont été appliqués, dans le respect du principe de prudence et 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

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition selon l'application du règlement C.R.C.2004-06

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée d'utilisation des immobilisations, selon la recommandation 2002-10, et aucun changement de méthode n'a été effectué.

Les taux et durées les plus couramment retenus sont les suivants :

- Construction	30 ans
- Installation et aménagement des constructions	10 à 20 ans
- Logiciels	3 ans
- Matériel Pédagogique	2 ans et 5 ans
- Installations générales	2 ans et 3 ans
- Matériel de bureau et informatique	3 ans
- Mobilier	4 ans.

L'amortissement pratiqué est l'amortissement linéaire.

## SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT

Les subventions de fonctionnement sont comptabilisées dès la décision d'octroi et rattachées à l'exercice en fonction du prorata temporis de la période.

## SUBVENTION D'INVESTISSEMENT

Les subventions sont virées au compte de résultat proportionnellement à l'amortissement des immobilisations subventionnées. Ces écritures sont enregistrées au poste « produits exceptionnels ».

## CREANCES

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

Le prêt à ISERP Entreprises de 200 000 € d'avril 2011 a fait l'objet d'un remboursement de 30 000 € en novembre 2011, soit un solde de créance de 170 000 €.

Une demande de remboursement anticipé du Carry Back par ISERP Entreprises a été introduite auprès de la direction des impôts d'Alençon pour une somme de 200 000 €. Elle a été rejetée par jugement du 05/03/2013 du Tribunal Administratif de Caen.

Par prudence, le prêt a fait l'objet d'une provision pour dépréciation d'un montant de 170 000 € dans l'attente du remboursement à ISERP Entreprises du crédit d'impôt par l'administration fiscale, soit au 01/01/2016.

## AUTRES INFORMATIONS

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

**ENGAGEMENT PRIS EN MATIERE DE RETRAITE**

Cette provision est constituée depuis l'exercice 2006. Le montant des droits qui sont acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite (I.D.R), en tenant compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'association à l'âge de la retraite, s'élève à : 623,79 €, après reprise de 389,39 € en 2012.

Les hypothèses ayant servi de base à ce calcul sont les suivantes.

Convention Collective Nationale = Organismes de formation N° 3249

Age de départ en retraite = 62 ans (ou moins si naissance dans les années transitoires 1951 à 1955)

Inflation = actualisation neutre sur la période

Turn over = moyenne des départ volontaires et licenciements des 9 dernières années comparés à l'effectif moyen égal à zéro, donc par défaut 0.05.

Taux de progression de carrière = moyenne des taux d'augmentation des 9 dernières années (montant des augmentations / la masse salariale globale de l'ensemble du personnel en CDI)

Probabilité de vie à l'âge de départ en retraite = Table de mortalité par sexe 2004-2006 avec % ramenés entre 25 et 62 ans

Calcul de l'indemnité de départ en retraite conforme aux dispositions du code du travail

Base = salaire décembre 2013

Taux de charges = calculé sur novembre (total charges patronales / salaire brut)

## IMMOBILISATIONS

Immobilisations incorporelles	31/12/2012	Augmentations		Diminutions		31/12/2013	réévaluation
	Immo. au début de l'exercice	Réévaluation pratiquée dans l'exercice	Acquisitions, créations, virements de poste à poste	par virements de poste à poste	par cessions à des tiers	Valeur brute immo. à fin exercice	Réévaluation légale
Frais d'établiss. développement							
Autres postes	43 700		5 104			48 804	

Immobilisations corporelles							
Terrains	93 657					93 657	
Constructions :							
- sur sol propre	554 003		373 522			927 526	
dont composants							
- sur sol d'autrui							
dont composants							
Insts gales, agenc. et aménagt. const	841 062		452 909			1 293 971	
dont composants							
Insts tech., matériel et outillage indus	43 425		18 529			61 955	
dont composants							
Autres immobilisations corporelles:							
- instal. gén, agenc, aménagts divers	36 454		22 324			58 778	
- matériel de transport	11 950					11 950	
- matériel de bureau et info, mobilier	74 059		52 727			126 786	
- emballages récupérables et divers							
Immobilisations corporelles en cours	690 843				690 843		
Avances et acomptes							
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>2 345 456</b>		<b>920 013</b>		<b>690 843</b>	<b>2 574 626</b>	

Immobilisations financières							
Participations évaluées							
Autres participations	10					10	
Autres titres immobilisés							
Prêts et autres immo. financières	170 400					170 400	
<b>Total Immobilisations financières</b>	<b>170 410</b>					<b>170 410</b>	

<b>Total général</b>	<b>2 559 566</b>		<b>925 117</b>		<b>690 843</b>	<b>2 793 840</b>	
----------------------	------------------	--	----------------	--	----------------	------------------	--

**TABLEAU DES ECARTS DE REEVALUATION SUR IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES**

	Détermination du montant des écarts		Utilisation marge supérieure des amortissements			Montant de la provision spéciale à fin exercice
	Augmentation du montant brut des immo.	Augmentation montant des amort.	Montant des suppléments amort.	Fraction résiduelle corresp. éts cédés	Montant cumulé à fin exercice	
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations tech.mat. et outil.indust.						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en cours						
Participations						
Autres titres immobilisés						
<b>Total :</b>						

**Déficits reportables au 31/12/76 imputés sur la provision spéciale au point de vue fiscal**

Fraction incluse dans la provision spéciale au début de l' exercice		
Fraction rattachée au résultat de l' exercice	-	
Fraction incluse dans la provision spéciale en fin d' exercice	=	

## AMORTISSEMENTS

Immobilisations amortissables	Situations et mouvements de l'exercice des amortissements techniques			
	Amortissements début exercice	Augmentations : dotations exercice	Diminutions	Amortissements fin d'exercice
<b>Frais d'établissement et de développement</b>				
<b>Autres immobilisations incorporelles</b>	33 662	9 278		42 941
Terrains				
Constructions :				
- sur sol propre	3 745	28 443		32 188
- sur sol d'autrui				
inst. gales, agencés, aménagés des constructions	11 201	89 211		100 413
Installations techniques, matériel et outillage industriels	16 098	7 237		23 335
Autres immobilisations corporelles :				
- inst. gales, agencements, aménagés divers	4 594	7 146		11 741
- matériel de transport	7 347	3 983		11 330
- matériel de bureau et informatique, mobilier	56 989	10 753		67 743
- emballages récupérables et divers				
<b>Total</b>	<b>99 976</b>	<b>146 776</b>		<b>246 752</b>
<b>Total général</b>	<b>133 639</b>	<b>156 055</b>		<b>289 694</b>

Immobilisations amortissables	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						
	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets des amortissements fin exercice
	Différentiel de durée, autres Colonne 1	Mode dégressif Colonne 2	Amortissement fiscal except. Colonne 3	Différentiel de durée, autres Colonne 4	Mode dégressif Colonne 5	Amortissement fiscal except. Colonne 6	
<b>Frais d'établissement</b>							
<b>Autres Immo, incorporelles</b>							
Terrains							
Constructions :							
- sur sol propre							
- sur sol d'autrui							
Inst. gén., agencés, aménag.							
Inst. techniques, mat. et outil.							
Autres immobilisations corporelles:							
- inst. générales, agenc., aménag. div.							
- matériel de transport							
- mat. bureau, informatique, mobilier.							
- emballages récupérables, divers							
<b>Total</b>							
<b>Frais acquisitions titres participation</b>							
<b>Total général</b>							
<b>Total général non ventilé</b>		<b>Total général non ventilé</b>			<b>Total général non ventilé</b>		

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice	Montant net fin exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

## PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Nature des provisions	Montant début d'exercice	Augmentations: dotations exercices	Diminutions	Montant en fin d'exercice
Provisions pour reconstitution des gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
- dont majoration exceptionnelle de 30%				
Provisions fiscales pour implantations à l'étranger constituées avant le 1.1.1992				
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger constituées après le 1.1.1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>Total provisions réglementées</b>				

Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions et obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	389	7 234		7 623
<b>Total provisions risques et charges</b>	<b>389</b>	<b>7 234</b>		<b>7 623</b>

Provisions pour dépréciation:				
- sur immobilisations incorporelles				
- sur immobilisations corporelles				
- sur immo. des titres mis en équivalence				
- sur immo. des titres de participation				
- sur autres immobilisations financières		170 000		170 000
- sur stocks et en cours				
- sur comptes clients	125 039			125 039
Autres provisions pour dépréciation				
<b>Total provisions pour dépréciation</b>	<b>125 039</b>	<b>170 000</b>		<b>295 039</b>

<b>Total général</b>		<b>125 428</b>	<b>177 234</b>		<b>302 663</b>
Dont dotations et reprises					
- d'exploitation					
- financières			170 000		
- exceptionnelles			7 234		

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice

**ETAT DES ECHEANCES, DES CREANCES ET DES DETTES  
A LA CLOTURE DE L' EXERCICE**

Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d' un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	170 000		170 000
Autres immobilisations financières	400	400	
Clients douteux ou litigieux	125 039	125 039	
Autres créances clients	19 065	19 065	
Créance représentative de titres prêtés			
- provision pour dépréciation ant. constituée			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publ.			
- Impôts sur les bénéfices			
- TVA			
- Autres impôts, taxes vers. assimilés			
- Divers	209 002	209 002	
Groupes et associés			
Débiteurs divers (dont créances relatives opérations pension de titres)	279	279	
Charges constatées d' avance	29 694	29 694	
<b>Total général</b>	<b>553 480</b>	<b>383 480</b>	<b>170 000</b>
Montant des - prêts accordés en cours d' exercice			
- remboursements obtenus en cours d' exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d' un an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts dettes auprès ébts crédit	1 450	1 450		
- à 1 an max. à l' origine				
- à plus 1 an à l' origine				
Emprunts et dettes financières divers	170 000		170 000	
Fournisseurs et comptes rattachés	175 000	175 000		
Personnel et comptes rattachés	4 161	4 161		
Sécurité sociale et organismes sociaux	22 802	22 802		
Etat et autres collectivités publiques				
- Impôts sur les bénéfices				
- TVA				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	2 762	2 762		
Autres dettes	18 256	18 256		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d' avance				
<b>Total général</b>	<b>394 434</b>	<b>224 434</b>	<b>170 000</b>	
Emprunts souscrits en cours d' exercice	170 000			
Emprunts remboursés en cours d' exercice				
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés pers. physiques				