

Associés :

Olivier ESCOT
olivier.escot@auditace.fr

Bernard FONTAINE
bernard.fontaine@auditace.fr

Christine SILVAIN
christine.silvain@auditace.fr

BAC REUNION
31/12/2014

**ASSOCIATION BOURSE D'AIDE AUX CHOMEURS
DE LA REUNION**

Association Loi 1901
Siège social : 45, Avenue Georges Brassens
Résidence Hélida
97 490 SAINTE CLOTILDE

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

**ASSOCIATION BOURSE D'AIDE AUX CHOMEURS
DE LA REUNION
BAC REUNION**

**Association Loi 1901
Siège social : 45, Avenue Georges Brassens
Résidence Héliida
97 490 SAINTE CLOTILDE**

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

**ASSEMBLEE GENERALE STATUANT SUR LES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014**

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 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **BOURSE D'AIDE AUX CHOMEURS DE LA REUNION (BAC REUNION)**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le trésorier. 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'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.

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 de Code de commerce relatives à la justification des appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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 ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à La Possession, le 11 Juin 2015



Le Responsable technique
Bernard FONTAINE
Commissaire aux comptes

ACE
Commissaire aux comptes



Le Président
Olivier ESCOT
Commissaire aux comptes

BILAN ACTIF

Document soumis au contrôle
du commissaire aux comptes

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	28 621.51	28 621.51		1 842.74	1 842.74	100.00
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions	10 850.00	10 850.00		8 709.73	8 709.73	100.00
	Installations techniques Matériel et outillage	48 782.62	34 079.76	14 702.86	25 415.11	10 712.25	42.15
	Autres immobilisations corporelles	458 204.19	323 858.66	134 345.53	166 743.58	32 398.05	19.43
	Immobilisations en cours						
Avances et acomptes							
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations	132 099.57		132 099.57	132 099.57			
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts	106 364.00		106 364.00	88 507.00	17 857.00	20.18	
Autres immobilisations financières	17 686.76		17 686.76	17 686.76			
TOTAL I	802 608.65	397 409.93	405 198.72	441 004.49	35 805.77	8.12	
Comptes de liaison							
TOTAL II							
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	15 636.96		15 636.96	6 671.64	8 965.32	134.38
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	1 246 007.71	91 780.44	1 154 227.27	1 085 018.38	69 208.89	6.38
	Autres créances	1 350 639.81	10 000.00	1 340 639.81	819 190.45	521 449.36	63.65
Valeurs mobilières de placement	13 837.18		13 837.18	13 837.18			
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	3 022.65		3 022.65	12 188.72	9 166.07	75.20	
Charges constatées d'avance (3)	7 824.06		7 824.06	8 953.14	1 129.08	12.61	
TOTAL III	2 636 968.37	101 780.44	2 535 187.93	1 945 859.51	589 328.42	30.29	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	3 439 577.02	499 190.37	2 940 386.65	2 386 864.00	553 522.65	23.19	

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2014 12	Exercice N-1 31/12/2013 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	8 273.25	8 273.25		
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	234 279.87	234 279.87		
	Report à nouveau	658 534.30	688 603.33	30 069.03	4.37
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	32 052.67	30 069.03	1 983.64	6.60
	Autres fonds associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports					
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	39 182.72	53 628.92	14 446.20	26.94	
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	344 745.79	362 352.26	17 606.47	4.86
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques		21 927.02	21 927.02	100.00
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	95 958.00	189 317.00	93 359.00	49.31
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III	95 958.00	211 244.02	115 286.02	54.57
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	270 834.14	195 880.86	74 953.28	38.26
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	268 160.92	146 876.35	121 284.57	82.58
	Dettes fiscales et sociales	2 312 208.96	2 040 785.00	271 423.96	13.30
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	25 500.00	44 625.00	19 125.00	42.86
	Autres dettes	312 470.42	86 885.03	225 585.39	259.64
Instrument de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance		22 920.00	22 920.00	100.00
	TOTAL IV	3 189 174.44	2 537 972.24	651 202.20	25.66
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 940 386.65	2 386 864.00	553 522.65	23.19

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

3 189 174.44 2 515 052.24
270 834.14 195 880.86

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	4 992 877.82		4 937 883.99		54 993.83	1.11
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	6 300 286.75		4 440 246.49		1 860 040.26	41.89
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	123 877.59		121 939.81		1 937.78	1.59
Collectes	410.00		160.00		250.00	156.25
Cotisations						
Autres produits	699.70		389.13		310.57	79.81
TOTAL I	11 418 151.86		9 500 619.42		1 917 532.44	20.18
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements	181 594.98		113 269.31		68 325.67	60.32
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	751 830.24		606 271.42		145 558.82	24.01
Impôts, taxes et versements assimilés	265 461.80		249 468.41		15 993.39	6.41
Salaires et traitements	8 500 386.68		7 022 168.74		1 478 217.94	21.05
Charges sociales	1 557 189.70		1 228 569.57		328 620.13	26.75
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	85 109.66		67 771.83		17 337.83	25.58
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions	31 513.89		37 203.83		5 689.94	15.29
Pour risques et charges : dotations aux provisions			21 927.02		21 927.02	100.00
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	64 313.82		61 286.09		3 027.73	4.94
TOTAL II	11 437 400.77		9 407 936.22		2 029 464.55	21.57
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	19 248.91		92 683.20		111 932.11	120.77
QUOTES-PARTS DE RESULTATS 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

537.00 10 313.00

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

1 520.00 13 695.00

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2014	12	Exercice N-1 31/12/2013	12	Ecart N / N-1	
					Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés	216.29		223.37		7.08	3.17
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V	216.29		223.37		7.08	3.17
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées	4 146.69		2 770.23		1 376.46	49.69
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI	4 146.69		2 770.23		1 376.46	49.69
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	3 930.40		2 546.86		1 383.54	54.32
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	23 179.31		90 136.34		113 315.65	125.72
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	214 291.62		125 608.58		88 683.04	70.60
Produits exceptionnels sur opérations en capital	14 446.20		14 211.03		235.17	1.65
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII	228 737.82		139 819.61		88 918.21	63.59
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	265 074.82		60 391.23		204 683.59	338.93
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 790.02		3 581.69		1 791.67	50.02
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
TOTAL VIII	266 864.84		63 972.92		202 891.92	317.15
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	38 127.02		75 846.69		113 973.71	150.27
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	11 647 105.97		9 640 662.40		2 006 443.57	20.81
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	11 708 412.30		9 474 679.37		2 233 732.93	23.58
SOLDE INTERMEDIAIRE	61 306.33		165 983.03		227 289.36	136.94
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	189 317.00		53 403.00		135 914.00	254.51
- Engagements à réaliser sur ressources affectées	95 958.00		189 317.00		93 359.00	49.31
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	32 052.67		30 069.03		1 983.64	6.60

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	17
Permanence ou changement de méthodes	17
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	18
Etat des amortissements	18
Tableau de variation des fonds associatifs	19
Etat des provisions	19
Etat des échéances des créances et des dettes	20
Tableau de suivi des fonds dédiés	20
Evaluation des immobilisations corporelles	21
Evaluation des amortissements	21
Titres immobilisés	21
Evaluation des créances et des dettes	21
Dépréciation des créances	21
Evaluation des valeurs mobilières de placement	21
Produits à recevoir	22
Charges à payer	22
Charges et produits constatés d'avance	22
Subventions d'équipement	22
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Rémunération des dirigeants	23
Valorisation des contributions volontaires	23
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	24
Engagement en matière de pensions et retraites	24
Liste des filiales et participations	25
- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	
Produits et charges exceptionnels	27

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 2 940 386.65 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 11 418 151.86 Euros et dégagant un excédent de 32 052.67 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014 .

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

- 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 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

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, du décret comptable du 29/11/83, du règlement CRC 99.01 du 16/02/1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi que du règlement ANC 2014-03 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

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
Autres postes d'immobilisations incorporelles	28 939		
TOTAL			
Installations générales agencements aménagements des constructions	10 850		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	44 529		4 253
Installations générales agencements aménagements divers	154 966		4 783
Matériel de transport	106 663		8 338
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	174 002		15 863
TOTAL	491 010		33 237
Autres participations	132 100		
Prêts, autres immobilisations financières	106 194		17 857
TOTAL	238 293		17 857
TOTAL GENERAL	758 242		51 094

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		317	28 622	28 622
TOTAL				
Installations générales agencements aménagements constr.			10 850	10 850
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			48 783	48 783
Installations générales agencements aménagements divers			159 750	159 750
Matériel de transport			115 000	115 000
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		6 410	183 455	183 455
TOTAL		6 410	517 837	517 837
Autres participations			132 100	132 100
Prêts, autres immobilisations financières			124 051	124 051
TOTAL			256 150	256 150
TOTAL GENERAL		6 727	802 609	802 609

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	27 096	1 843	317	28 622
TOTAL				
Installations générales agencements aménagements constr.	2 140	8 710		10 850
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 114	14 965		34 080
Installations générales agencements aménagements divers	75 277	16 191		91 468
Matériel de transport	58 906	24 885		83 791
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	134 704	18 516	4 620	148 600
TOTAL	290 142	83 267	4 620	368 788
TOTAL GENERAL	317 238	85 110	4 937	397 410

ANNEXE

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

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	1 843				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	8 710				
Instal.techniques matériel outillage indus.	14 965				
Instal.générales agenc.aménag.divers	16 191				
Matériel de transport	24 885				
Matériel de bureau informatique mobilier	18 516				
TOTAL	83 267				
TOTAL GENERAL	85 110				

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotations exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Fonds associatifs sans droit de reprise	8 273				8 273
Réserves :					
Autres réserves	234 280				234 280
Report à nouveau	688 603	30 069		0	658 534
RESULTAT DE L'EXERCICE	30 069	30 069		32 053	32 053
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Subventions d'investissement	53 629			14 446	39 183
Provisions réglementées					
TOTAL I	362 352			17 606	344 746

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	21 927		21 927		
TOTAL	21 927		21 927		

ANNEXE

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

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	105 038	21 514	34 771		91 780
Autres provisions pour dépréciation		10 000			10 000
TOTAL	105 038	31 514	34 771		101 780
TOTAL GENERAL	126 965	31 514	56 698		101 780
Dont dotations et reprises d'exploitation		31 514	56 698		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	106 364	106 364	
Autres immobilisations financières	17 687	17 687	
Clients douteux ou litigieux	118 902	118 902	
Autres créances clients	1 127 106	1 127 106	
Personnel et comptes rattachés	9 651	9 651	
Divers état et autres collectivités publiques	1 266 780	1 266 780	
Débiteurs divers	74 209	74 209	
Charges constatées d'avance	7 824	7 824	
TOTAL	2 728 522	2 728 522	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	17 857		

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	270 834	270 834		
Fournisseurs et comptes rattachés	268 161	268 161		
Personnel et comptes rattachés	318 773	318 773		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 854 368	1 594 801	259 567	
Autres impôts taxes et assimilés	139 069	139 069		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	25 500	25 500		
Autres dettes	312 470	312 470		
TOTAL	3 189 174	2 929 607	259 567	

Tableau de suivi des fonds dédiés

Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant engager en fin d'exercice D = A - B + C
CHANTIER INSERT° ARAUCAR		17 610	17 610		
CHANTIER INSERT° LAPE		11 975	11 975		
ATELIER INSERT° BRAS PAN		47 037	47 037		
CHANTIER INSERT° TCA		112 695	112 695		
ACI SIGNALETQUE TAMPON		21 600			21 600
CI EMPLOIS ENTRE DEUX 2		10 725			10 725
CI EV TAMPON 10		14 245			14 245
TOTAL		235 887	189 317		46 570

ANNEXE

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

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 amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements	LINEAIRE	5 A 10 ANS
Matériels et outillages	LINEAIRE	5 ANS
Matériel de bureau et inform.	LINEAIRE	3 A 5 ANS
Mobilier	LINEAIRE	5 A 10 ANS

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, 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 d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

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.

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).

ANNEXE

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	1 317 544
Total	1 317 544

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 634
Dettes fiscales et sociales	232 909
Total	250 542

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	7 824
Total	7 824

Subventions d'équipement

L'association a perçue deux subventions d'investissement présentant les caractéristiques suivantes :

- sur l'exercice 2012 : **48 000€** pour l'aménagement des locaux de la ZAC FINETTE dans le cadre de l'action "Ressourcerie". Ces fonds ont investis à 100% au 31/12/2012.
- sur l'exercice 2013 : **21 000€** en vue de l'acquisition d'équipements dans le cadre de l'ACI "VELO". Les investissements ont été réalisé à 100% au 31/12/2013.

Ces crédits ont été enregistrés au bilan de l'association en qualité de subvention amortissable, afin de générer chaque année une reprise en compte de résultat neutralisant la dotation aux amortissements. L'objectif ainsi recherché étant d'annuler l'impact des amortissements sur le budget annuel de fonctionnement comme souhaité par le financeur dans sa note d'orientation budgétaire.

ANNEXE

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

Montant global des plus fortes rémunérations au sein de l'association :

Cette information ne peut être fournie, car celle-ci conduirait à donner une information individualisée.

Valorisation des contributions volontaires

LOCAUX MIS A DISPOSITION DE L'ASSOCIATION :

- La commune de Saint Denis met gratuitement à la disposition de l'association deux locaux d'une superficie totale de 200 m² situés à la ZAC Finette aux numéros 19 et 21 rue des vavangues 97490 Sainte Clotilde dans le cadre de l'activité "La Ressourcerie". Cette mise à disposition a fait l'objet d'une convention signée le 26/11/2012 et est réalisée à titre gratuit pour une durée de douze mois (du 15/09/2012 au 14/09/2013). Il est précisé dans la convention que : "si aucun congés n'a été présenté par le bailleur, le bail sera reconduit tacitement pour une durée égale à celle stipulée et aux mêmes conditions". Le bail a donc été ainsi reconduit pour la période du 15/09/2013 au 14/09/2014.

- La SIDR met gratuitement à disposition de l'association un local de 20.00m² sur la commune de BRAS PANON, dans le cadre du Chantier d'Insertion "Araucarias/Ravine Blanche". Cette mise a disposition a fait l'objet d'une convention et est réalisée à titre gratuit pour une durée de six mois non renouvelable du 02/09/2013 au 28/02/2014.

- La SEDRE met à disposition de l'association le site de la place de la convivialité du 01/03/2014 au 31/08/2014, dans le cadre de l'Atelier Chantier d'Insertion "Coulée verte-Moufia".

Cette mise à disposition est consentie à titre gratuit.

- La SOCIAC met à disposition de l'association le site de la Fontaine, Zone d'habitations de Domenjod, du 25/11/2013 au 24/05/2014, dans le cadre de l'Atelier Chantier d'Insertion "Fontaine Domenjod".

Cette mise à disposition est consentie à titre gratuit.

En l'absence d'informations, ces mises à disposition n'ont pas fait l'objet de valorisation dans les comptes de l'association.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		514 436
CAUT°SOLID. EN FAVEUR DE LA SARL R.E.I (BFCC)	259 440	
GAGE / CPTÉ D'INSTRUM. FIN. DE TITRES /BFCC	19 453	
CAUTION EN FAVEUR DE LA SCI PROREBA (CRCA)	235 543	
Total (1)		514 436
(1) Dont concernant les filiales		278 893
(1) dont concernant les participations		235 543

Caution solidaire donnée à la SCI PROREBA (à hauteur de **12.5%**) en faveur du Crédit Agricole pour un prêt initial de **2 420 000 euros**. L'encours au 31/12/14 est de **1 884 344 euros** ce qui équivaut pour la part de la caution de BAC REUNION à **235 543 euros**.

Engagements reçus

FACILITE DE CAISSE NON UTILISE SUR CREDIT AGRICOLE	250 000
Total	250 000

Engagement en matière de pensions et retraites

L'association n'a signée 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.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
50 à 54 ans	6 à 10 ans	9 561
40 à 49 ans	11 à 20 ans	4 614
30 à 39 ans	21 à 30 ans	3 240
moins de 30 ans	plus de 30 ans	293
Engagement total		17 708

Hypothèses de calculs retenues

Les hypothèses de calcul retenues sont les suivantes :

- l'âge de départ à la retraite prévu, sauf dérogation personnelle, est fixé à à l'âge 67 ans
- le départ à la retraite intervient à l'initiative du salarié
- le turn over est considéré comme faible
- le taux d'actualisation est fixé à 2.25% (inflation comprise)
- la table de mortalité retenue est la table règlementaire TV 88/90

Les engagements de retraite ne font pas l'objet d'une provision dans les comptes sociaux de l'association. Néanmoins, le montant du passif social s'élève à **17 708 euros** au

ANNEXE

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

31/12/2014, la charge relative à l'exercice social étant de **2 173 euros**.

ANNEXE

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

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- DIVERS	3 205	771
- PRESCRIPTION SUBVENTION A REVERSER	54 982	77181
- PRODUITS EXERCICES ANTERIEURS	537	772
- REMISE GRACIEUSE MAJORAT° CGSS	7 346	7718
- AJUSTEMENT DETTE CRR AVEC PROTOCOLE	72 121	7718
- PRESCRIPTION DETTE CGSS 2010	52 516	7718
- PRESCRIPTION DETTES FOURNISSEURS	1 544	7718
- PRESCRIPTION CRP 2010	1 837	7718
- AJUSTEMENT DETTE CGSS AVEC ETAT DEBIT	17 709	7718
- DIVERS REGULARISATIONS	2 494	7718
Total	214 291	
Charges exceptionnelles		
- CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEURES	1 520	672
- REGULARISATION SUBVENTION	120 355	67181
- MAJORATIONS CRR 2009 A 2013 / PROTOCLE	137 654	6712
- MAJORATIONS CGSS JANV A NOV 2013	1 815	6712
- CONTRAVENTIONS	35	6712
- PERTE SUR TROP VERSES SALAIRE MAD	2 033	6718
- DIVERS REGULARISATION	1 662	6718
Total	265 074	