



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 2014



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 2014

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 2014 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 22 mai 2015

Evelyne JOLY-PERONI
Commissaire aux comptes



Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	43 309	42 026	1 283	4 174	- 2 891
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	181 947	161 907	20 040	9 299	10 741
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	25 580		25 580	25 408	172
TOTAL (I)	250 836	203 933	46 903	38 880	8 023
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services	12 986		12 986	15 989	- 3 003
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	62 806	6 330	56 476	55 956	520
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	927		927	2 451	- 1 524
. Personnel	762		762	762	
. Organismes sociaux	926		926	1 116	- 190
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	533 794	477 792	56 002	364 474	- 308 472
Valeurs mobilières de placement	650 010		650 010	363 077	286 933
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	164 816		164 816	474 676	- 309 860
Charges constatées d'avance	31 521		31 521	33 479	- 1 958
TOTAL (II)	1 458 547	484 122	974 425	1 311 981	- 337 556
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 709 383	688 055	1 021 327	1 350 860	- 329 533

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	997 832	979 246	18 586
. Résultat de l'exercice	-255 577	18 586	- 274 163
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	- 2 860
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	742 255	1 000 692	- 258 437
Provisions pour risques et charges			
TOTAL (II)			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	57 500	60 000	- 2 500
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)	57 500	60 000	- 2 500
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	21	20	1
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	22 100	5 600	16 500
Fournisseurs et comptes rattachés	67 230	73 128	- 5 898
Autres	125 833	210 199	- 84 366
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	6 388	1 222	5 166
TOTAL (IV)	221 572	290 169	- 68 597
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 021 327	1 350 860	- 329 533
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	298 463		298 463	296 543	1 920	0,65
Montants nets produits d'expl.	298 463		298 463	296 543	1 920	0,65
Autres produits d'exploitation						
Production stockée			-3 003	-7 937	4 934	62,16
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			878 500	1 114 415	- 235 915	-21,17
Cotisations						
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			60 000	148 883	- 88 883	-59,70
Autres produits			28	68	- 40	-58,82
Reprise de provisions			900	65 380	- 64 480	-98,62
Transfert de charges				5 221	- 5 221	-100
Sous-total des autres produits d'exploitation			936 425	1 326 030	- 389 605	-29,38
Total des produits d'exploitation (I)			1 234 888	1 622 573	- 387 685	-23,89
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			1 139	1 283	- 144	-11,22
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			1 225	454	771	169,82
Total des produits financiers (III)			2 364	1 737	627	36,10
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			564	6 563	- 5 999	-91,41
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges			2 860	2 950	- 90	-3,05
Total des produits exceptionnels (IV)			3 424	9 513	- 6 089	-64,01
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			1 240 676	1 633 823	- 393 147	-24,06
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-255 577		- 255 577	N/S
TOTAL GENERAL			1 496 253	1 633 823	- 137 570	-8,42

	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
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	166 720	205 466	- 38 746	-18,86
Services extérieurs	194 258	189 976	4 282	2,25
Autres services extérieurs	103 641	105 413	- 1 772	-1,68
Impôts, taxes et versements assimilés	46 013	56 155	- 10 142	-18,06
Salaires et traitements	476 421	512 558	- 36 137	-7,05
Charges sociales	213 895	218 451	- 4 556	-2,09
Autres charges de personnels	-39 744	-3 751	- 35 993	959,56
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	8 708	11 742	- 3 034	-25,84
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations	255 089	225 333	29 756	13,21
. Pour risques et charges : dotation aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	57 500	60 000	- 2 500	-4,17
Autres charges	13 651	5 429	8 222	151,45
Total des charges d'exploitation (I)	1 496 151	1 586 771	- 90 620	-5,71
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	102	6 466	- 6 364	-98,42
Sur opérations en capital		22 000	- 22 000	-100
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	102	28 466	- 28 364	-99,64
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	1 496 253	1 615 237	- 118 984	-7,37
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		18 586	- 18 586	-100
TOTAL GENERAL	1 496 253	1 633 823	- 137 570	-8,42
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole				
Total				

Annexes légales

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2014 dont le total est de 1 021 327,39 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de -255 576,77 euros, présenté sous forme de liste.

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

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 01/01/2013 au 31/12/2013.

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode
- Informations complémentaires pour donner une image fidèle

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :

- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan
- Frais d'établissement
- Fonds commercial
- Intérêts immobilisés
- Intérêts sur éléments de l'actif
- Avances aux dirigeants
- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Charges à répartir sur plusieurs exercices
- Composition du capital social
- Parts bénéficiaires
- Ventilation du chiffre d'affaires net
- Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Crédit-bail immobilier
- Crédit-bail mobilier
- Engagements financiers
- Accroissements et allègements de la dette future d'impôts
- Rémunérations des dirigeants
- Honoraires des Commissaires Aux Comptes
- Effectif moyen
- Résultat des 5 derniers exercices
- Liste des filiales et participations

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. 2014 homologué par arrêté du 8 septembre 2014
- 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 / Construire Aix	90 000	85 500	4 500
Transmission Reprise	90 000	81 000	9 000
Créer Nice	38 000	34 200	3 800
Développer la jeune entreprise	114 000	108 300	5 700
PME Innovation AM	30 000	24 000	6 000
INNOVALP	35 000	17 500	17 500
Créer son entreprise dans les AM	30 000	27 000	3 000
Développer la jeune entreprise Nice AM	10 000	9 500	500
PME Innovation AM	10 000	8 000	2 000
Transmettre et reprendre une entreprise dans les AM	15 000	13 500	1 500
Créer Aix	4 000	3 800	200
Développer la jeune entreprise	4 000	3 800	200
Transmettre et reprendre Aix	4 000	3 600	400
Ecole des commerçants	21 500	18 300	3 200
TOTAL	495 500	438 000	57 500

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		1 406
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	77 515		15 152
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	165 388		16 558
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	25 408		173
TOTAL	25 408		173
TOTAL GENERAL	234 105		16 731

	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			89 280	89 280
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			92 667	92 667
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			181 947	181 947
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			25 580	25 580
TOTAL			25 580	25 580
TOTAL GENERAL			250 836	250 836

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	39 136	2 891		42 026
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers	81 857	2 731		84 588
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	74 233	3 086		77 319
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	156 090	5 817		161 907
TOTAL GENERAL	195 225	8 708		203 933

	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	2 891			4 612	2 860
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers	2 731				
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	3 086				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	5 817				
TOTAL GENERAL	8 708			4 612	2 860

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements				
Pour investissement				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires	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				
TOTAL Provisions réglementées	2 860			
Pour litiges				
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				
TOTAL Provisions				
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	5 080	255 089	900	6 330
Autres dépréciations	224 853			477 792
TOTAL Dépréciations	229 933	255 089	900	484 122
TOTAL GENERAL	232 793	255 089	900	484 122
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		312 589	60 900	
- financières				
- exceptionnelles			2 860	

Les créances FSE dues au 31/12/2014 ont été provisionnées à 100 %.

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			
Autres immobilisations financières	25 580		25 580
Clients douteux ou litigieux	6 330	6 330	
Autres créances clients	56 476	56 476	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	762	762	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	926	926	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfiques			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers	533 794	533 794	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	927	927	
Charges constatées d'avance	31 521	31 521	
TOTAL GENERAL	656 316	630 735	25 580
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	21	21		
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	67 230	67 230		
Personnel et comptes rattachés	45 341	45 341		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	69 247	69 247		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfiques				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	8 845	8 845		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	2 400	2 400		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	6 388	6 388		
TOTAL GENERAL	199 472	199 472		
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
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	4 000
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	534 720
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	538 720

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	21
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 307
Dettes fiscales et sociales	70 165
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	
TOTAL	98 493

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	31 521	6 388
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	31 521	6 388

Commentaires :

Crédit-bail mobilier

	Installations Matériel Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine		55 701	55 701
Amortissements :			
- Cumuls exercices antérieurs			
- Dotations de l'exercice			
TOTAL		55 701	55 701
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs		43 099	43 099
- Exercice		12 805	12 805
TOTAL		55 904	55 904
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus		6 111	6 111
- à plus d'un an et cinq au plus		913	913
- à plus de cinq ans			
TOTAL			
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			
TOTAL			
Montant pris en charge dans l'exercice		15 489	

Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés

Catégorie	Engagement
Cadre	31 220,92
Non-Cadre	718,85
TOTAL	31 939,77

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 : 1,49 %
- ✓ Revalorisation des salaires
 - Cadre : Profil 1%
 - Non-cadre : Profil 1%
- ✓ Charges sociales patronales
 - Cadre : 58%
 - Non-cadre : 56%
- ✓ Contribution employeur
 - Cadre : 50%
 - Non-cadre : 50%

- ✓ Les droits conventionnels
 - Départ volontaire :
 - Cadre : Indemnités légales de Départ Volontaire
 - Non-cadre : Indemnités légales de Départ Volontaire
 - Mise à la retraite :
 - Cadre : Indemnités légales de Départ Volontaire (DV)
 - Non-cadre : Indemnités légales de Départ Volontaire (DV)

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 2014
 - Non-cadre : INSEE 2014
- ✓ 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	14	3 985,00	15
Non-Cadre	2	32	4	2 574,00	20
TOTAL	10				