

ASSOCIATION
« INSERTION SOCIALE PAR LE TRAVAIL ADAPTÉ »

I.S.T.A.

Association Loi 1901

Impasse Maurice Geslin
49124 SAINT-BARTHÉLÉMY D'ANJOU

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

ASSOCIATION
« INSERTION SOCIALE PAR LE TRAVAIL ADAPTÉ »
I.S.T.A.
Association Loi 1901

Impasse Maurice Geslin
49124 SAINT-BARTHÉLÉMY D'ANJOU

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Aux membres de l'association,

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 « INSERTION SOCIALE PAR LE TRAVAIL ADAPTÉ »
- I.S.T.A. -
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 votre Conseil d'Administration.

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note n°1 de l'annexe relative à la cession de l'immeuble à usage industriel sis à Bouchemaine.

II. JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

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 ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment en ce qui concerne les méthodes d'évaluation des immobilisations corporelles.

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. VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

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 par le Conseil d'Administration sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Angers, le 9 juin 2015

SAS SOREX
Commissaire aux Comptes

A stylized, handwritten signature in black ink, appearing to be 'B. BIOTEAU'.

Bruno BIOTEAU
Commissaire aux Comptes Associé
Mandataire Social

ETATS FINANCIERS

ANNEXE



Association I.S.T.A.

Actif immobilisé	Du 01/01/2014 au 31/12/2014		Du 01/01/2013 au 31/12/2013	
	Brut	Amortis., prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (0)	AA			
Frais d'établissement *	AB	AC		
Frais de recherche et développement	AD	AE		
Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG	16 520	
Fonds commercial (1)	AH	AI		
Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK		
Avances et acomptes sur immo. incorporelles	AL	AM		
Terrains	AN	AO	91 486	153 528
Constructions	AP	AQ	1 065 593	1 352 834
Installations techniques, matériel et outil. industriels	AR	AS	89 055	93 111
Autres immobilisations corporelles	AT	AU	72 808	76 807
Immobilisations en cours	AV	AW	34 614	
Avances et acomptes	AX	AY		
Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS	CT		
Autres participations	CU	CV		
Créances rattachées à des participations	BB	BC		
Autres titres immobilisés	BD	BE		
Prêts	BF	BG		
Autres immobilisations financières *	BH	BI	5 389	6 423
TOTAL (I)	BJ	BK	1 375 465	1 682 703

Actif circulant	Brut		Amortis., prov.		Net	Net
Matières premières, approvisionnements	BL	28 416	BM		28 416	27 260
En cours de production de biens	BN		BO			
En cours de production de services	BP		BQ			
Produits intermédiaires et finis	BR		BS			
Marchandises	BT		BU			
Avances et acomptes versés sur commandes	BV	1 000	BW		1 000	
Clients et comptes rattachés *	BX	1 148 951	BY	145 400	1 003 552	956 146
Autres créances	BZ	932 455	CA		932 455	205 970
Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC			
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD		CE			
Disponibilités	CF	1 039 045	CG		1 039 045	733 528

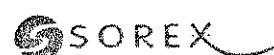
Comptes de régularisation	Brut		Amortis., prov.		Net	Net
Charges constatées d'avance *	CH	18 548	CI		18 548	40 955
TOTAL (II)	CJ	3 168 416	CK	145 400	3 023 016	1 963 859
Charges à répartir sur plusieurs exercices * (III)	CL					
Primes de remboursement des obligations (IV)	CM					
Ecart de conversion actif * (V)	CN					
TOTAL GENERAL (I à V)	CO	6 585 792		2 187 310	4 398 482	3 646 562



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

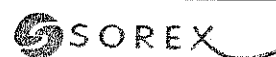
Association I.S.T.A.

Fonds propres		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Fonds propres	DA	1 281 950	1 183 572
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB		
Ecart de réévaluation * (dont écart d'équivalence)	EK		
Réserve légale	DC		
Réserves statutaires ou contractuelles	DD		
Réserves réglementées *	DE		
Autres réserves	DF		
Report à nouveau	DG		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	DI	911 852	89 878
Subvention d'investissement	DJ		
Provisions réglementées *	DK		
TOTAL (I)	DL	2 193 802	1 273 450
Autres fonds propres		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Produit des émissions de titres participatifs	DM		
Avances conditionnées	DN		
TOTAL (II)	DO		
Provisions pour risques et charges		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Provisions pour risques	DP		26 500
Provisions pour charges	DQ	186 789	201 875
TOTAL (III)	DR	186 789	228 375
Dettes		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Emprunts obligataires convertibles	DS		
Autres emprunts obligataires	DT		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	DU	885 133	994 023
Emprunts et dettes financières divers	DV		
Avances et acomptes reçues sur commande en cours	DW		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	131 090	192 293
Dettes fiscales et sociales	DY	1 001 666	957 807
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
Autres dettes	EA		
Produits constatés d'avance	EB		613
TOTAL (IV)	EC	2 017 890	2 144 737
Ecart de conversion passif * (V)	ED		
TOTAL GENERAL (I à V)	EE	4 398 482	3 646 562



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

Produits d'exploitation		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Ventes de marchandises *	FC		
Production vendue	FF	3 418 043	3 521 619
Biens	FI	620 896	329 043
Services			
Chiffres d'affaires nets *	FL	4 038 939	3 850 663
Production stockée *	FM		
Production immobilisée *	FN		
Subventions d'exploitation	FO	2 424 321	2 331 206
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges *	FP	246 131	46 308
Autres produits (1)	FQ	48 268	12 085
Total des produits d'exploitation (I)	FR	6 757 659	6 240 262
Charges d'exploitation		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Achats de marchandises (y compris droits de douane) *	FS		
Variation de stock (marchandises) *	FT		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane) *	FU	274 511	289 245
Variation de stock (matières premières et approvisionnements) *	FV	- 1 156	1 265
Autres achats et charges externes (3) *	FW	675 859	699 944
Impôts, taxes et versements assimilés *	FX	110 074	115 251
Salaires et traitements *	FY	3 797 322	3 619 757
Charges sociales	FZ	1 032 687	997 436
Sur actif immobilisations	GA	139 467	154 981
- dotations aux amortissements *	GB		
- dotations aux provisions			
sur actif circulant : dotations aux provisions	GC	29 542	8 238
Pour risques et charges : dotations aux provisions	GD	186 789	201 875
Autres charges	GE	959	
Total des charges d'exploitation (II)	GF	6 246 054	6 087 999
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	GG	511 606	152 263
Opérations en commun		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)	GH		
Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)	GI		
Produits financiers		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Produits financiers de participation (5)	GJ		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)	GK		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	GL	2 421	
Reprises sur provisions et transferts de charges	GM		
Différences positives de change	GN		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	GO		
Total des produits financiers (V)	GP	2 421	
Charges financières		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
Dotations financières aux amortissements et provisions *	GQ		
Intérêts et charges assimilées (6)	GR	38 353	45 508
Différences négatives de change	GS		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	GT		
Total des charges financières (VI)	GU	38 353	45 508
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)	GV	- 35 932	- 45 508
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)	GW	475 673	106 755



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

Association I.S.T.A.

Page 2

Produits exceptionnels		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
R	uits exceptionnels sur opérations de gestion	HA 9 404	444
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB 704 770	259
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC 26 500	20 000
	Total des produits exceptionnels (VII)	HD 740 674	20 703
Charges exceptionnelles		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE 13 127	19 275
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF 274 537	368
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG	
	Total des charges exceptionnelles (VIII)	HH 287 664	19 643
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		HI 453 011	1 060
Rubriques		Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013
	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	HJ	
	Impôts sur le bénéfice * (X)	HK 16 832	17 937
	TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	HL 7 500 754	6 260 965
	TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM 6 588 902	6 171 087
5	BENEFICE OU PERTE (Total des Produits - Total des Charges)	HN 911 852	89 878

A N N E X E

**AU BILAN AVANT RÉPARTITION DE L'EXERCICE
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2014**

**et au COMPTE DE RÉSULTAT, sous forme de liste,
du 01.01.2014 au 31.12.2014**

Total du bilan	4.398.482 €
Excédent	911.852 €
Durée de l'exercice	12 mois

Les notes et tableaux ci-après n° 00 à 14 font partie intégrante des comptes annuels.

ANNEXE - SOMMAIRE

Note n° 00

Elément N°	ANNEXE au Bilan et au Compte de Résultat du 01/01/2014 au 31/12/2014	Informations Produites Note N°	Informations Non produites	
			N/S *	N/A *
1	I . REGLES ET METHODES COMPTABLES	01		
	II . COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT			
2	Etat de l'actif immobilisé	02		
2	Etat des amortissements	03		
3	Etat des plus-values sur actif immobilisé	04		
4	Etat des provisions	05		
5	Etat des échéances des créances et des dettes	06		
6	Informations et commentaires sur :			
	- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan			X
	- Réévaluation			X
	- Frais d'établissement			X
	- Fonds commercial			X
	- Produits à recevoir	07		
	- Charges à payer	08		
	- Charges et produits constatés d'avance	09		
	- Charges à répartir sur plusieurs exercices			X
	III. ENGAGEMENTS FINANCIERS			
7	Crédit bail		X	
8	Engagements financiers	12		
9	Dettes garanties par des sûretés réelles			X
	IV. AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS			
	Subventions d'équipement			X
	Faits marquants de l'exercice			X
	Provisions pour risques et charges	10		
	Provisions pour congés payés	10		
	Tableau des créances douteuses et irrécouvrables	11		
	V. AUTRES INFORMATIONS			
	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	13		
	Informations relatives à la Subvention d'exploitation	13		
	Informations relatives à la provision pour litige	13		
	Honoraires du Commissaire aux Comptes			
	VI. ENGAGEMENT HORS BILAN			
	Passif Social	14		

** N/S = non significatives

N/A = non applicables



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

I. PRINCIPES GÉNÉRAUX

Le présent bilan et le compte de résultat ont été établis dans le respect des dispositions des articles 8 à 17 du Code du Commerce retenant, notamment, les principes comptables suivants :

- continuité de l'exploitation
- indépendance des exercices
- prudence

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les règles comptables relatives aux actifs et aux amortissements par composants, issues des règlements CRC n°2002-10 et 2004-06 s'appliquent de manière obligatoire aux exercices ouverts depuis du 1er janvier 2005.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

II. MÉTHODES COMPTABLES UTILISÉES

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations correspondent aux éléments identifiables du patrimoine, contrôlés par l'entité et procurant des avantages économiques futurs.

Les immobilisations corporelles sont ventilées en fonction des éléments principaux qui les composent (composants) et qui ont une durée réelle d'utilisation différente de l'immobilisation principale. Seuls les composants représentant un élément substantiel d'une immobilisation doivent être identifiés.

Méthode rétrospective :

La méthode "rétrospective" de reconstitution du coût historique amorti sur la base de la durée réelle d'utilisation pour les immeubles a été retenue au 01 Janvier 2005

Le différentiel d'amortissement avec la durée d'usage fiscale a été porté en Fonds Propres pour la somme de 123.644 €.

Pour les immobilisations non décomposables à l'origine, la mesure de simplification prévue pour les Petites et Moyennes Entreprises issue du règlement CRC 2005-09 a été poursuivie. Ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscale et non sur la durée réelle d'utilisation, sans comptabilisation de l'amortissement dérogatoire.

Le cas échéant, l'amortissement fiscal calculé selon le mode dégressif n'est pas comptabilisé en amortissement dérogatoire.

Lors de la levée d'option d'achat du Crédit Bail Immobilier de l'EA Guéderies, les frais de notaire ont été intégrés à la valeur de rachat en Immobilisation.

D'une manière générale, les frais annexes d'acquisition d'immobilisation sont intégrés dans le prix de revient de l'immobilisation.

Au 31/12/2014, il a été réalisé la vente de l'immeuble à usage industriel sis à BOUCHEMAINE (49080) 12 rue du Champ de Montigny cadastré section AP n° 89 au prix de 717.722 € TTC.

Cette négociation nous a permis de constater une plus-value de 427.071,26 €.

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières 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 provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks et en cours

Les stocks de marchandises, emballages ont été évalués au coût réel (prix d'achat plus frais accessoires).

Créances

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.

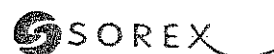
III . INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Les spécificités relatives aux traitements comptables

- des subventions
- des provisions pour risques et charges
- de la provision pour congés payés
- des créances douteuses et irrécouvrables

font l'objet d'une information au paragraphe :

" AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS ".



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

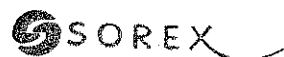
IMMOBILISATIONS AU 31/12/2014

	A NOUVEAU au 01/01/2014	ACQUISITIONS 2014	CESSIONS 2014	SOLDE au 31/12/2014
Logiciels, licence	20 884	18 687	109	39 461
Terrains	160 595		61 742	98 853
Agencements Bâtiments	2 113 889		573 535	1 540 354
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 172 074	31 963	9 893	1 194 144
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers Animaux de service	489 254	22 536	7 230	504 559
Immobilisations en cours	0	34 614		34 614
	3 956 696	107 800	652 509	3 411 987

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Participations	0			0
Prêts	0			0
Dépôts et cautionnements	6 423		1 034	5 389
	6 423	0	1 034	5 389

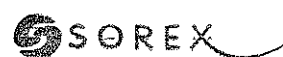
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 963 119	107 800	653 543	3 417 376
-------------------------------	------------------	----------------	----------------	------------------



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

AMORTISSEMENTS AU 31/12/2014

	A NOUVEAU au 01/01/20124	Augmentation 2014	Diminution 2014	SOLDE au 31/12/2014
Logiciels, Licence	20 884	2 167	109	22 942
Terrains	7 067	300		7 367
Agencements Bâtiments	761 055	76 055	362 348	474 762
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 079 341	34 034	8 285	1 105 089
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers	412 069	26 912	7 230	431 751
	2 280 416	139 467	377 972	2 041 911

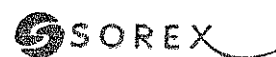


COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

ETAT DES PLUS-VALUES SUR ACTIF IMMOBILISE AU 31/12/2014

	Valeur d'actif	Amort. pratiqués	Valeur nette Comptable	Prix de cession	(+) ou (-) Value
Logiciels	7 339	7 339		1 870	1 870
Terrains					
Constructions					
Bâtiments	573 535	362 348	211 187	700 000	427 071
Terrain nu	61 742		61 742		
Inst.Tech.Mat.& Outillage					
Inst.Tech.Mat.&Outillage					
Matériel industriel	9 893	8 285	1 608	2 900	1 292
Outillage industriel					
Aut.immo.corporelles					
Agenc.Amégmt divers					
Matériel de transport					
Mat. et Mob.Bureau					
Immobilisations en cours					
TOTAL GENERAL	652 509	377 972	274 537	704 770	430 233

(Cpte 675200) (Cpte 775200)



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN AU 31/12/2014

	Montant Début exercice	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice	Montant Fin exercice
<u>Provisions pour risques et charges</u>				
Provision p/insuffisance d'activité				
Provision pour perte de change				
Provision pour risques	228 375	186 789	228 375	186 789
Total 1	228 375	186 789	228 375	186 789
<u>Provisions pour dépréciation</u>				
Sur comptes clients	130 270	29 542	14 412	145 400
Sur immobilisations financières				
Total 2	130 270	29 542	14 412	145 400
TOTAL GENERAL	358 645	216 331	242 787	332 189
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		29 542	14 412	
- financières				
- exceptionnelles		186 789	228 375	
- transféré en fonds propres				

CREANCES ET DETTES AU 31/12/2014

ETAT DES CREANCES		BRUT	(-) d' 1 an	(+) d' 1 an
Créances rattachés à des participations				
Prêts				
Autres immobilisations financières		5 389		5 389
Clients douteux ou litigieux		172 883		172 883
Autres créances clients		976 069	976 069	
Personnel & comptes rattachés		195 300	195 300	
Sécurité sociale & autres org.sociaux				
Etat : impôts sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée		4 946	4 946	
Etat : autres impôts & taxes				
Etat : divers				
Groupe & associés				
Débiteurs divers		732 209	732 209	
Charges constatées d'avance		18 548	18 548	
		2 105 344	1 927 072	178 272
ETAT DES DETTES	BRUT	(-) d' 1 an	(+)1an (-)5ans	(+) de 5 ans
Emprunt obligataire conv.				
Autre emprunt obligataire				
Emprunts	885 133	102 213	350 789	432 132
Découverts				
Emp.&Dettes financ.divers				
Frs & cptes rattachés	131 090	131 090		
Personnel & cptes rattach.	337 430	337 430		
Séc.Soc.& aut.organismes	367 088	367 088		
Etat : Impôts s/bénéfices	16 832	16 832		
Etat : Tva	216 278	216 278		
Etat : obligat.cautionnées				
Etat : aut.impôts & taxes	64 039	64 039		
Dettes s/immo.& cptes ratt.				
Avance & acomptes reçus				
Autres dettes				
Produits const.d'avance				
	2 017 890	1 234 970	350 789	432 132
Emprunts souscrits s/l'exercice				
Emprunts remboursés s/l'exerc.	106 871			
Emprunts & dettes aux associés				

PRODUITS A RECEVOIR AU 31/12/2014

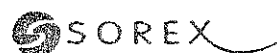
Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan :

Créances clients et comptes rattachés Clients, factures à établir		
Fournisseurs Fournisseurs, RRR à obtenir		
Personnel DDTE-Rembt Aide au poste s/Prov.C.Payés	195 300	195 300
Organismes Sociaux		
Etat		
Autres Créances Aide Contrat de professionnalisation Remboursement assurance sur litige	5 762 8 833	14 595
Autres immobilisations financières		
TOTAL		209 895

CHARGES A PAYER AU 31/12/2014

Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan :

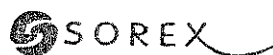
Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit		2 974
Intérêts courus sur emprunts	2 974	
Intérêts courus sur mandat de gestion		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		8 772
Fournisseurs, factures non parvenues	8 772	
Fournisseurs Immobilisations, factures non parvenues		
Dettes fiscales et sociales		496 149
Dettes provisionnées pour congés à payer	337 430	
Personnel, autres charges à payer		
Organismes sociaux, autres charges à payer	94 680	
Etat, charge à payer	64 039	
Autres dettes		
Divers,charge à payer		
Clients,Avoir à établir		
		507 895



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE AU 31/12/2014

	CHARGES		PRODUITS	
Charges d'exploitation		18 548		
Abonnement Doc.Gale	414			
Maintenance photocopieur	1 860			
Maintenance diverses	1 604			
Assurances	9 691			
Abonnement ADSL	674			
L.C.B. - Commissions payées d'avance	4 305			
Produits d'exploitation				0
		18 548		0



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

Provisions pour congés payés

Il a été comptabilisé sous forme de charge à payer le montant des indemnités de congés payés acquises au 31 décembre 2014 pour chaque salarié (encadrement - ouvrier handicapé...), ainsi que les charges sociales et fiscales correspondantes.

Pour les Entreprises Adaptées dont la rémunération de l'ouvrier handicapé est financée pour une partie par des fonds publics (Aide au poste), la provision pour congés payés est couverte par un remboursement à obtenir des bailleurs de fonds. Ce remboursement est donc comptabilisé en produit à recevoir.
(voir Annexe - Élément 6 - Note N°07)

Créances douteuses et irrécouvrables

Rappel : 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.

Les créances douteuses sont des créances certaines dans leur principe, mais dont le recouvrement apparaît incertain.

L'irrécouvrabilité d'une créance résulte du caractère définitif de sa perte.

Les charges et produits résultant des créances douteuses et irrécouvrables peuvent avoir le caractère :

- soit d'une charge d'exploitation
- soit d'une charge exceptionnelle.

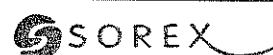
Créances douteuses au 31 décembre 2014

	TOTAL HT	Taux provision	Provision
EA BANCHAIS-Client Douteux FRANCE URBA	97 890	100%	97 890
EA BANCHAIS - Client Douteux ATA	9 514	100%	9 514
EA BANCHAIS - Client Douteux IDC	5 317	100%	5 317
EA BANCHAIS - Client Douteux ADHENE0	950	100%	950
EA BANCHAIS - Client Douteux LOISELET	2 188	100%	2 188
EA BANCHAIS - Client Douteux ATM	774	100%	774
EA BANCHAIS - Client Douteux Activité LCB 2014	775	100%	775
EA GUEDERIES - Client Douteux ALTIA	27 992	100%	27 992
	145 400		145 400

Créances irrécouvrables au 31 décembre 2014

	Montant
EA BANCHAIS : Clients Activité LCB	3 108
EA GUEDERIES : Client PINON, ERBH, ERCOGENER, GUIMARD	983
	4 090

dont : Charges d'exploitation		
654 Créances irrécouvrables		
681 Dotation provision créances douteuses	29 542	
Produits d'exploitation		
781 Reprise s/provision créances douteuses		14 412
Charges exceptionnelles		
671 Créances irrécouvrables	4 090	
Produits exceptionnels		
771 Rentrées sur Créances amorties		100
	33 632	14 512



III. ENGAGEMENTS FINANCIERS**1 - Nature : Prêt Association en devise****Objet : Achat et construction d'un atelier et siège de l'ISTA**

Montant du Prêt : 500.000 €

Date de réalisation : 1 Juillet 2003

Durée : 180 mois Échéance : Trimestriel

Taux de référence : EURIBOR 3 mois au 31/03+30/06+30/09 et 31/12 de chaque année
TAUX DE LA DEVISE sur la période sans les autres cas.

Taux Effectif Global : 1,21%

MOFIFIE par Avenant du 30 Avril 2012 :

Montant du Prêt : 293.994,47 €

Date de réalisation : 05/08/2012

Durée : 81 mois Échéance : Trimestriel

GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer**2 - Nature : Prêt Association****Objet : Achat matériel de jardinage**

Montant du Prêt : 6.000 €

Date de réalisation : 28 Avril 2010

Durée : 60 mois Échéance : Mensuel

GARANTIES : Néant**3 - Nature : Prêt Association****Objet : Achat matériel de Production**

Montant du Prêt : 36.500 €

Date de réalisation : 28 Avril 2010

Durée : 60 mois Échéance : Mensuel

GARANTIES : Néant**4 - Nature : Prêt Association****Objet : Installation système d'évacuation des fumées dans nouveau bâtiment**

Montant du Prêt : 40.000 €

Date de réalisation : 5 Avril 2012

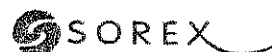
Durée : 60 mois Échéance : Mensuel

GARANTIES : Néant**5 - Nature : Prêt Association****Objet : Extension d'un atelier**

Montant du Prêt : 800.000 €

Date de réalisation : 17 Juillet 2011

Durée : 180 mois Échéance : Mensuel

GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01

Informations relatives à la rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versées aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à **140.479 €** en 2014.

Informations relatives à la provision pour litige

Une provision pour litige a été constituée en **2012** à hauteur de **26.500 €** suite à un litige avec notre client SMIB concernant des travaux de peinture sur des panneaux bois.

La Société SMIB a émis une facture en date du 15 Octobre 2012 pour remise en conformité de 5 habillages partiellement montés et avoir Brard sur vernis habillages pour un montant de 26.500 €.

Ce dossier a été remis auprès de notre expert en assurance MAÏF.

Cette provision a été reprise sur cet exercice suite à un protocole d'accord.

La procédure est close.

Honoraires du Commissaire aux Comptes

En application des dispositions de l'article R.123-198 du Code de Commerce, relatif aux obligations comptables applicables aux personnes morales, le montant total des honoraires des Commissaires aux Comptes figurant au compte de résultat de l'exercice doit être mentionné dans les comptes financiers, en séparant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes, de ceux facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes.

Cette disposition est applicable à l'Association.

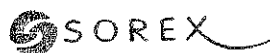
Au cours de l'exercice 2014, le montant des honoraires comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels s'élève à 4.840,00 € HT.

Passif Social

Afin de respecter l'article L.123-13 du commerce qui impose à chaque entreprise de procéder à l'évaluation de ses engagements de protection sociale, nous avons évalué à **186.789,00 €** l'engagement de l'ISTA en matière d'Indemnités de Fin de Carrière au 31 décembre 2014.

Ce montant inclus les charges sociales dont le taux moyen a été estimé à 31%.

Ce passif social est comptabilisé en « Provision pour retraite »



COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 01