

ASSOCIATION ESPERANCE 63

39 AVENUE ALBERT ET ELISABETH
63000 CLERMONT-FERRAND

EXERCICE COMPTABLE
du 01/01/2014 au 31/12/2014

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	%	Montant net	%
ACTIF IMMOBILISE						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :						
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles	32 693	17 654	15 040	1.67	5 046	0.67
Immobilisations incorporelles en cours						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES :						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	383 501	255 024	128 477	14.27	123 482	16.28
Immobilisations corporelles en cours	37 145		37 145	4.13	12 683	1.67
IMMOBILISATIONS FINANCIERES :						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts	4 842		4 842	0.54	2 474	0.33
Autres immobilisations financières	4 477		4 477	0.50	4 477	0.59
TOTAL (I)	462 660	272 678	189 982	21.10	148 161	19.54
Comptes de liaison (1)						
TOTAL (II)						
ACTIF CIRCULANT						
STOCKS ET EN COURS :						
Matières premières et fournitures						
Autres approvisionnements						
En-cours de production (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes	1 846		1 846	0.21	72	0.01
CREANCES (2) :						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	7 696		7 696	0.85	5 127	0.68
Autres créances	41 552		41 552	4.62	30 902	4.07
Valeurs mobilières de placement	30 880		30 880	3.43	112 535	14.84
Disponibilités	610 768		610 768	67.85	450 567	59.41
Charges constatées d'avance	17 482		17 482	1.94	11 051	1.46
TOTAL (III)	710 224	0	710 224	78.90	610 254	80.46
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)	1 172 883	272 678	900 206	100.00	758 416	100.00

(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an : 49 248 € Dont à plus d'un an :

(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2014		31/12/2013	
	(12 mois)		(12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	140 377	15.59	140 377	18.51
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
RESERVES :				
Excédents affectés à l'investissement	78 544	8.73	46 361	6.11
Réserves de compensation	51 252	5.69	19 067	2.51
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	42 299	4.70	42 299	5.58
Autres réserves	22 079	2.46	22 079	2.91
REPORT A NOUVEAU :				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-69	-0.01	21 188	2.79
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	15 579	1.73	10 680	1.41
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-38 487	-4.28	-21 432	-2.83
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	112 473	12.49	30 955	4.08
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	43 104	4.79	33 133	4.37
PROVISIONS REGLEMENTEES :				
Couverture du besoin en fonds de roulement				
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations				
Réserves des plus-values nettes d'actif				
Immobilisations grevées de droits				
TOTAL (I)	467 151	51.89	344 707	45.45
Comptes de liaison				
TOTAL (II)	0	0.00	0	0.00
Provisions pour risques	136 930	15.21	135 874	17.92
Provisions pour charges				
Fonds dédiés	9 100	1.01	10 000	1.32
TOTAL (III)	146 030	16.22	145 874	19.23
DETTES (3)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	8 027	0.89	85	0.01
Emprunts et dettes financières diverses (3)	10 011	1.11	10 830	1.43
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	5	0.00	34	0.00
Redevables créditeurs	276	0.03	463	0.06
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	65 417	7.27	49 304	6.50
Dettes sociales et fiscales	203 288	22.58	206 987	27.29
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance		0.00	133	0.02
TOTAL (IV)	287 025	31.88	267 835	35.32
Ecarts de conversion (passif)				
TOTAL (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	900 206	100.00	758 416	100.00

(1) Dont compte 1201 : 94 551 € et compte 1291 : : résultats sous contrôle de tiers financeurs.

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

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : Dont à moins d'un an : 65 417 €.

(5) Dont fonds des majeurs protégés :

COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION :									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	1 549 614		1 549 614	100.00	1 519 441	100.00	30 172		1.99
Montants nets produits d'expl.	1 549 614		1 549 614	100.00	1 519 441	100.00	30 172		1.99
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			42 106	2.72	23 879	1.57	18 227		76.33
Reprise sur provisions, amortissements et transfert de charges			6 348	0.41	8 231	0.54	-1 883		-22.88
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			3 900	0.25			3 900		N/S
Autres produits			30 721	1.98	22 306	1.47	8 416		37.73
Sous-total des autres produits d'exploitation			83 075	5.36	54 416	3.58	28 659		52.67
Total des produits d'exploitation (I)			1 632 689	105.36	1 573 857	103.58	58 831		3.74
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (I)									
PRODUITS FINANCIERS :									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			6 140	0.40	5 667	0.37	473		8.34
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			61	0.00	34	0.00	27		78.98
Total des produits financiers (III)			6 201	0.40	5 702	0.38	500		8.77
PRODUITS EXCEPTIONNELS :									
Sur opérations de gestion			1 064	0.07	2 183	0.14	-1 119		-51.26
Sur opérations en capital			2 388	0.15	895	0.06	1 493		166.81
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			3 452	0.22	3 078	0.20	374		12.16
TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)			1 642 342	105.98	1 582 637	104.16	59 705		3.77
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL			1 642 342	105.98	1 582 637	104.16	59 705		3.77
CHARGES D'EXPLOITATION :									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			51 279	3.31	47 434	3.12	3 846		8.11
Services extérieurs			201 440	13.00	183 788	12.10	17 652		9.60
Autres services extérieurs			81 244	5.24	79 713	5.25	1 531		1.92
Impôts, taxes et versements assimilés			57 735	3.73	73 479	4.84	-15 744		-21.43
Salaires et traitements			754 378	48.68	754 888	49.68	-510		-0.07
Charges sociales			328 238	21.18	342 677	22.55	-14 440		-4.21
Autres charges de personnel			2 588	0.17	1 380	0.09	1 207		87.45
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			40 187	2.59	25 611	1.69	14 577		56.92
Dotations aux provisions			7 404	0.48	32 196	2.12	-24 792		N/S

COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	3 000	0.19	10 000	0.66	-7 000	-70.00
Autres charges	246	0.02	397	0.03	-151	-38.07
Total des charges d'exploitation (I)	1 527 739	98.59	1 551 564	102.11	-23 825	-1.54
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	29	0.00		0.00	29	N/S
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	29	0.00	0	0.00	29	N/S
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion	1 283	0.08	118	0.01	1 165	987.05
Sur opérations en capital	818	0.05			818	N/S
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	2 101	0.14	118	0.01	1 983	1680.31
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)	1 529 869	98.73	1 551 682	102.12	-21 813	-1.41
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	112 473	7.26	30 955	2.04	81 518	263.34
TOTAL GENERAL	1 642 342	105.98	1 582 637	104.16	59 705	3.77

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						
Personnel bénévole						
TOTAL						

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2014***PREAMBULE***

L'exercice social clos le 31/12/2014 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2013 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 900 205.77 €

Le résultat net comptable est un bénéfice de 112 473.33 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 09/03/2015 par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

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 :

. Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2014 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2015.

. Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.

. Il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

La Valeur Nette Comptable des Aménagements et des Installations réalisés au sein des locaux du SAJ est amortie sur 2 ans à partir de 2014, soit une augmentation des dotations aux amortissements de 14 715.80 € compte tenue du déménagement prévu fin 2015 dans des nouveaux locaux.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF**Actif immobilisé**

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

Immobilisations brutes = 462 660 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	20 449	12 244		32 693
Immobilisations corporelles	354 683	68 213	2 250	420 647
Immobilisations financières	6 951	2 368		9 320
TOTAL	382 084	82 826	2 250	462 660

Amortissements et provisions d'actif = 272 678 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	15 404	2 250		17 654
Immobilisations corporelles	218 518	37 937	1 432	255 024
TOTAL	233 922	40 187	1 432	272 678

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	32 693	17 654	15 040	de 3 à 4 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	200 621	144 802	55 818	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport	50 372	13 470	36 902	4 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	21 707	21 196	510	de 3 à 5 ans
Mobilier	110 801	75 555	35 247	de 3 à 10 ans
Immobilisations Corporelles en cours	37 145		37 145	
TOTAL	453 340	272 678	180 662	

Etat des créances = 77 895 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	9 320		9 320
Actif circulant & Charges d'avance	68 575	68 575	
TOTAL	77 895	68 575	9 320

Produits à recevoir par postes du bilan = 44 213 €

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs à recevoir	2 502
Clients, factures à établir	1 529
Autres organismes sociaux	522
Autres créances	38 528
Intérêts courus à recevoir	1 132
TOTAL	44 213

Charges constatées d'avance = 17 482 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 136 930 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					0
Provisions pour risques	135 874	7 404	6 348		136 930
TOTAL	135 874	7 404	6 348		136 930

Etat des dettes = 287 025 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	7 954	731	3 050	4 173
Dettes financières diverses	10 083	5 524	4 560	
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours	5	5		
Redevables créditeurs	276	276		
Fournisseurs	65 417	65 417		
Dettes fiscales & sociales	203 288	203 288		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	287 025	275 242	7 610	4 173

Charges à payer par postes de bilan = 135 675 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	99
Fournisseurs	16 532
Dettes fiscales & sociales	119 044
TOTAL	135 675

Informations complémentaires sur le bilan passif

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2014 : 136 930 €)

AUTRES INFORMATIONS**Effectif moyen**

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	6
Employés	29
TOTAL	35

Autres informations complémentaires

- L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 2 375 heures au 31/12/2014.
- **Opérations de Crédit-Bail :**
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2014 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 1 833.60 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 1 375.20 € TTC.
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2014 pour la location du matériel informatique est de à 1 an au plus 13 724.00 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 29 030.90 € TTC.
- **Subventions reçues en 2014 :**
Les subventions perçues en 2014 sont de l'ordre de 14 150 €, dont 11 150 € ont été affectées sur la comptabilité de la gestion associative pour l'acquisition de 3 défibrillateurs pour les 3 services et du matériel éducatif. Le solde de 3 000 € a été affecté en Fonds Dédiés pour de la Formation prévue en 2015.
- **Fonds dédiés :**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
ARS (Evaluation Externe ACT)	10 000		3 900	6 100
CDC (Formations)		3 000		3 000
TOTAL	10 000	3 000	3 900	9 100



« Pour la réhabilitation psychosociale et l'inclusion
des personnes en situation de handicap psychique »

**Siège Associatif
&**

**Service Administratif
Mutualisé**

39, avenue Albert et Elisabeth
63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 91 57 25

Fax : 04 73 91 57 17

Courriel : association@esperance63.fr

site internet : www.esperance63.fr

**Service d'Accompagnement
à la Vie Sociale**

23, avenue de l'Union Soviétique
63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 26 48 30

Fax : 04 73 26 46 97

Courriel : equipe.as@esperance63.fr

«l'Oasis»

Service d'Accueil de Jour

39, avenue Albert et Elisabeth
63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 91 57 25

Fax : 04 73 91 57 17

Courriel : aj@esperance63.fr

**Appartements de Coordination
Thérapeutique**

28, rue Daguerre
63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 26 94 22

Fax : 04 73 91 77 34

Courriel : act@esperance63.fr

Logements Regroupés

23, avenue de l'Union Soviétique
63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 26 48 30

Fax : 04 73 26 46 97

Courriel : equipe.as@esperance63.fr

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2013
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS
HAUTS CADRES DIRIGEANTS BENEVOLES ET
SALARIES AINSI QUE LEURSAVANTAGES EN NATURE
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**

➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2014 au
31/12/2014 :**

48 885 €

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

Néant

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

*Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes
Associés*

ESPERANCE 63

Association déclarée conformément à
la loi du 1^{er} juillet 1901
Siège social : 39, avenue Albert Elisabeth

63000 CLERMONT-FERRAND

EXERCICE 2014

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

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

VICHY
L'Atrium - 37 avenue de Gramont
03200 Vichy
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : excovichy@exco.fr

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

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

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes
Associés

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ESPERANCE 63, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

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

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

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



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

VICHY
L'Atrium - 37 avenue de Gramont
03200 Vichy
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : excovichy@exco.fr

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

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les informations relatives au calcul de la provision pour risques (indemnités de départ à la retraite) mentionnées dans l'annexe des comptes annuels (page 3).

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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

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'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CLERMONT-FD, le 21 AVR. 2015

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


Pierre-Jean ORCEYRE
Mandataire social

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	%	Montant net	%
ACTIF IMMOBILISE						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :						
Frais d'établissement						
Autres Immobilisations incorporelles	32 693	17 654	15 040	1.67	5 046	0.67
Immobilisations incorporelles en cours						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES :						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres Immobilisations corporelles	383 501	255 024	128 477	14.27	123 482	16.28
Immobilisations corporelles en cours	37 145		37 145	4.13	12 683	1.67
IMMOBILISATIONS FINANCIERES :						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts	4 842		4 842	0.64	2 474	0.33
Autres Immobilisations financières	4 477		4 477	0.60	4 477	0.69
TOTAL (I)	462 660	272 678	189 982	21.10	148 161	19.54
Comptes de liaison (1)						
TOTAL (II)						
ACTIF CIRCULANT						
STOCKS ET EN COURS :						
Matières premières et fournitures						
Autres approvisionnements						
En-cours de production (biens et services)						
Produits Intermédiaires et fins						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes	1 846		1 846	0.21	72	0.01
CREANCES (2) :						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	7 696		7 696	0.85	5 127	0.68
Autres créances	41 552		41 552	4.62	30 902	4.07
Valeurs mobilières de placement	30 880		30 880	3.43	112 535	14.84
Disponibilités	610 768		610 768	67.85	450 567	59.41
Charges constatées d'avance	17 482		17 482	1.94	11 051	1.46
TOTAL (III)	710 224	0	710 224	78.90	610 254	80.46
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)	1 172 883	272 678	900 206	100.00	758 416	100.00



(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an : 49 248 € Dont à plus d'un an :

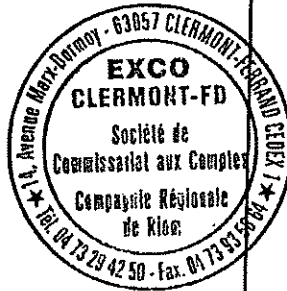
(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2014 (12 mois)		31/12/2013 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	140 377	15.69	140 377	18.51
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
RESERVES :				
Excédents affectés à l'investissement	78 544	8.73	46 361	6.11
Réserves de compensation	51 252	5.69	19 067	2.51
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	42 299	4.70	42 299	6.58
Autres réserves	22 079	2.45	22 079	2.91
REPORT A NOUVEAU :				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-69	-0.01	21 188	2.79
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	15 579	1.73	10 680	1.41
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-38 487	-4.28	-21 432	-2.83
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	112 473	12.49	30 955	4.06
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	43 104	4.79	33 133	4.37
PROVISIONS REGLEMENTEES :				
Couverture du besoin en fonds de roulement				
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations				
Réserves des plus-values nettes d'actif				
Immobilisations grevées de droits				
TOTAL (I)	467 151	51.89	344 707	45.45
Comptes de liaison				
TOTAL (II)	0	0.00	0	0.00
Provisions pour risques	138 930	15.21	135 874	17.92
Provisions pour charges				
Fonds dédiés	9 100	1.01	10 000	1.32
TOTAL (III)	148 030	16.22	145 874	19.23
DETTES (3)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	8 027	0.89	85	0.01
Emprunts et dettes financières diverses (3)	10 011	1.11	10 830	1.43
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	5	0.00	34	0.00
Redevables créditeurs	276	0.03	463	0.06
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	65 417	7.27	49 304	6.50
Dettes sociales et fiscales	203 288	22.68	206 987	27.29
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance		0.00	133	0.02
TOTAL (IV)	287 025	31.88	267 835	35.32
Ecart de conversion (passif)				
TOTAL (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	900 206	100.00	758 416	100.00



(1) Dont compte 1201 : 94 551 € et compte 1291 : : résultats sous contrôle de tiers financeurs.

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

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : Dont à moins d'un an : 65 417 €.

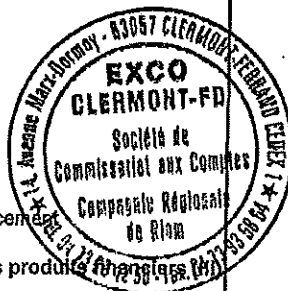
(5) Dont fonds des majeurs protégés :

COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION :									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	1 549 614		1 549 614	100.00	1 519 441	100.00	30 172	1.99	
Montants nets produits d'expl.	1 549 614		1 549 614	100.00	1 519 441	100.00	30 172	1.99	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			42 106	2.72	23 879	1.57	18 227	76.33	
Reprise sur provisions, amortissements et transfert de charges			6 348	0.41	8 231	0.64	-1 883	-22.88	
Dons									
Cotisations									
Légs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(*) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			3 900	0.25			3 900	N/S	
Autres produits			30 721	1.98	22 306	1.47	8 416	37.73	
Sous-total des autres produits d'exploitation			83 075	5.38	54 416	3.58	28 659	52.67	
Total des produits d'exploitation (I)			1 632 689	105.38	1 573 857	103.58	58 831	3.74	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (I)									
PRODUITS FINANCIERS :									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			6 140	0.40	5 667	0.37	473	8.34	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placées			61	0.00	34	0.00	27	78.98	
Total des produits financiers (II)			6 201	0.40	5 702	0.38	500	8.77	
PRODUITS EXCEPTIONNELS :									
Sur opérations de gestion			1 064	0.07	2 183	0.14	-1 119	-51.26	
Sur opérations en capital			2 388	0.15	895	0.06	1 493	166.81	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			3 452	0.22	3 078	0.20	374	12.16	
TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)			1 642 342	105.98	1 582 637	104.16	59 705	3.77	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL									
			1 642 342	105.98	1 582 637	104.16	59 705	3.77	
CHARGES D'EXPLOITATION :									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			51 279	3.31	47 434	3.12	3 846	8.11	
Services extérieurs			201 440	13.00	183 788	12.10	17 652	9.80	
Autres services extérieurs			81 244	5.24	79 713	5.25	1 531	1.92	
Impôts, taxes et versements assimilés			57 735	3.73	73 479	4.84	-15 744	-21.43	
Salaires et traitements			754 378	48.88	754 888	49.88	-510	-0.07	
Charges sociales			328 238	21.18	342 677	22.55	-14 440	-4.21	
Autres charges de personnel			2 588	0.17	1 380	0.09	1 207	87.45	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			40 187	2.69	25 611	1.69	14 577	58.92	
Dotations aux provisions			7 404	0.48	32 196	2.12	-24 792	N/S	

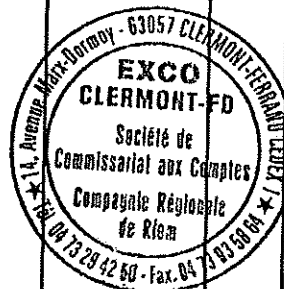


COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(I) Engagements à réaliser sur ressources affectées	3 000	0.19	10 000	0.66	-7 000	-70.00
Autres charges	246	0.02	397	0.03	-151	-38.07
Total des charges d'exploitation (I)	1 527 739	98.59	1 551 564	102.11	-23 825	-1.54
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	29	0.00		0.00	29	N/S
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	29	0.00	0	0.00	29	N/S
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion	1 283	0.08	118	0.01	1 165	887.05
Sur opérations en capital	818	0.05			818	N/S
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	2 101	0.14	118	0.01	1 983	1680.31
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES ((I)+(II)+(III)+(IV)+(V)+(VI))	1 529 869	98.73	1 551 682	102.12	-21 813	-1.41
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	112 473	7.26	30 955	2.04	81 518	263.34
TOTAL GENERAL	1 642 342	105.98	1 582 637	104.16	59 705	3.77
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						
Personnel bénévole						
TOTAL						



ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2014**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2014 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2013 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 900 205.77 €

Le résultat net comptable est un bénéfice de 112 473.33 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 09/03/2015 par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

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 :

. Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2014 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2015.

. Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.

. Il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

La Valeur Nette Comptable des Aménagements et des Installations réalisées au sein des locaux du SAJ est amortie sur 2 ans à partir de 2014, soit une augmentation des dotations aux amortissements de 14 715.80 € compte tenue du déménagement prévu fin 2015 dans des nouveaux locaux.



NOTES SUR LE BILAN ACTIF**Actif Immobilisé**

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

Immobilisations brutes = 462 660 €

Actif Immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	20 449	12 244		32 693
Immobilisations corporelles	354 683	68 213	2 250	420 647
Immobilisations financières	6 951	2 368		9 320
TOTAL	382 084	82 826	2 250	462 660

Amortissements et provisions d'actif = 272 678 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	15 404	2 250		17 654
Immobilisations corporelles	218 518	37 937	1 432	255 024
TOTAL	233 922	40 187	1 432	272 678

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens Immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	32 693	17 654	15 040	de 3 à 4 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	200 621	144 802	55 818	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport	50 372	13 470	36 902	4 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	21 707	21 196	510	de 3 à 5 ans
Mobilier	110 801	75 555	35 247	de 3 à 10 ans
Immobilisations Corporelles en cours	37 145		37 145	
TOTAL	453 340	272 678	180 662	

Etat des créances = 77 895 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif Immobilisé	9 320		9 320
Actif circulant & Charges d'avance	68 575	68 575	
TOTAL	77 895	68 575	9 320



Produits à recevoir par postes du bilan = 44 213 €

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs à recevoir	2 502
Clients, factures à établir	1 529
Autres organismes sociaux	522
Autres créances	38 528
Intérêts courus à recevoir	1 132
TOTAL	44 213

Charges constatées d'avance = 17 482 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 136 930 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					0
Provisions pour risques	135 874	7 404	6 348		136 930
TOTAL	135 874	7 404	6 348		136 930

Etat des dettes = 287 025 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	7 954	731	3 050	4 173
Dettes financières diverses	10 083	5 624	4 560	
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours	6	5		
Redevables créditeurs	276	276		
Fournisseurs	65 417	65 417		
Dettes fiscales & sociales	203 288	203 288		
Dettes sur Immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	287 025	275 242	7 610	4 173

Charges à payer par postes de bilan = 135 675 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	99
Fournisseurs	16 532
Dettes fiscales & sociales	119 044
TOTAL	135 675

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision de 136 930 €)

AUTRES INFORMATIONS**Effectif moyen**

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	6
Employés	29
TOTAL	35

Autres Informations complémentaires

- L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 2 375 heures au 31/12/2014.
- **Opérations de Crédit-Bail :**
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2014 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 1 833.60 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 1 375.20 € TTC.
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2014 pour la location du matériel informatique est de à 1 an au plus 13 724.00 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 29 030.90 € TTC.
- **Subventions reçues en 2014 :**
Les subventions perçues en 2014 sont de l'ordre de 14 150 €, dont 11 150 € ont été affectées sur la comptabilité de la gestion associative pour l'acquisition de 3 défibrillateurs pour les 3 services et du matériel éducatif. Le solde de 3 000 € a été affecté en Fonds Dédiés pour de la Formation prévue en 2015.
- **Fonds dédiés :**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
ARS (Evaluation Externe ACT)	10 000		3 900	6 100
CDC (Formations)		3 000		3 000
TOTAL	10 000	3 000	3 900	9 100



« Pour la réhabilitation psychosociale et l'inclusion
des personnes en situation de handicap psychique »

Siège Associatif
&

Service Administratif
Mutualisé

39, avenue Albert et Elisabeth
63000 CLERMONT-FERRAND
Tél : 04 73 91 57 25
Fax : 04 73 91 57 17

Courriel : association@esperance63.fr
site Internet : www.esperance63.fr

Service d'Accompagnement
à la Vie Sociale

23, avenue de l'Union Soviétique
63000 CLERMONT-FERRAND
Tél : 04 73 26 48 30
Fax : 04 73 26 46 97

Courriel : equipe.as@esperance63.fr

«l'Oasis»

Service d'Accueil de Jour

39, avenue Albert et Elisabeth
63000 CLERMONT-FERRAND
Tél : 04 73 91 57 25
Fax : 04 73 91 57 17

Courriel : aj@esperance63.fr

Départements de Coordination

Thérapeutique

28, rue Daguerre
63000 CLERMONT-FERRAND
Tél : 04 73 26 94 22
Fax : 04 73 91 77 34

Courriel : act@esperance63.fr

Logements Regroupés

23, avenue de l'Union Soviétique
63000 CLERMONT-FERRAND
Tél : 04 73 26 48 30
Fax : 04 73 26 46 97

Courriel : equipe.as@esperance63.fr

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2013
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS
HAUTS CADRES DIRIGEANTS BENEVOLES ET
SALARIES AINSI QUE LEURS AVANTAGES EN NATURE
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**

➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2014 au
31/12/2014 :**

48 885 €

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

Néant

