

**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	96 625	79 174	17 452	28 373	-10 922	-38.49
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	46 571	45 036	1 535	8 134	-6 599	-81.13
	Autres immobilisations corporelles	25 476	19 037	6 439	4 431	2 007	45.30
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes	4 500		4 500		4 500	
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations	195 135	69 916	125 219	120 677	4 542	3.76	
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts	87 461		87 461	70 883	16 578	23.39	
Autres immobilisations financières							
	<b>TOTAL I</b>	455 769	213 163	242 605	232 499	10 107	4.35
	Comptes de liaison <b>TOTAL II</b>						
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	2 020		2 020	7 208	-5 188	-71.97
	Autres créances	10 956		10 956	7 627	3 329	43.65
Valeurs mobilières de placement	50 000		50 000	90 964	-40 964	-45.03	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	294 497		294 497	493 901	-199 404	-40.37	
Charges constatées d'avance (3)	20 565		20 565	61 675	-41 111	-66.66	
	<b>TOTAL III</b>	378 037		378 037	661 374	-283 337	-42.84
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	833 806	213 163	620 643	893 873	-273 230	-30.57

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

**BILAN PASSIF**

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>	<b>Ecart N / N-1</b>	
		<b>31/12/2014 - 12</b>	<b>31/12/2013 - 12</b>	<b>Euros</b>	<b>%</b>
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	677 671	780 153	-102 482	-13.14
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau				
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	<b>-252 696</b>	<b>-102 482</b>	<b>-150 214</b>	<b>-146.58</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>				
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports					
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
<b>TOTAL I</b>	<b>424 975</b>	<b>677 671</b>	<b>-252 696</b>	<b>-37.29</b>	
<b>Comptes de liaison</b>	<b>TOTAL II</b>				
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
<b>TOTAL III</b>					
<b>DETTES (I)</b>	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	87 043	101 034	-13 991	-13.85
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 785	-3 785	-100.00
	Autres dettes	773	6 236	-5 463	-87.60
Instrument de trésorerie					
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance	107 851	105 147	2 704	2.57
	<b>TOTAL IV</b>	<b>195 667</b>	<b>216 202</b>	<b>-20 534</b>	<b>-9.50</b>
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>620 643</b>	<b>893 873</b>	<b>-273 230</b>	<b>-30.57</b>

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

87 816 111 055

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

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N 31/12/2014 - 12	Exercice N-1 31/12/2013 - 12
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>		
Ventes de marchandises Production vendue de Biens et Services	826 659	917 747
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges Collectes Cotisations Autres produits	533 271	516 636
	8 161	792
<b>TOTAL I</b>	<b>1 368 092</b>	<b>1 435 174</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>		
Achats de marchandises Variation de stock (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	1 554 706	1 432 744
Autres achats et charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales	63 693	73 278
Dotations aux amortissements et aux provisions Sur immobilisations : dotations aux amortissements Sur immobilisations : dotations aux provisions Sur actif circulant : dotations aux provisions Pour risques et charges : dotations aux provisions	18 877	18 822
Subventions accordées par l'association Autres charges (2)	5 201	4 178
<b>TOTAL II</b>	<b>1 642 477</b>	<b>1 529 022</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-274 385</b>	<b>-93 848</b>
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN</b>		
Bénéfice attribué ou perte transférée (III) Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N 31/12/2014 - 12	Exercice N-1 31/12/2013 - 12
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier	1 765	1 445
Autres intérêts et produits assimilés	1 866	2 157
Reprises sur provisions et transferts de charges	15 840	
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	4 744	
<b>TOTAL V</b>	<b>24 216</b>	<b>3 603</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions	11 298	850
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL VI</b>	<b>11 298</b>	<b>850</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>12 918</b>	<b>2 753</b>
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>-261 468</b>	<b>-91 095</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 416	
Produits exceptionnels sur opérations en capital		734
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL VII</b>	<b>9 416</b>	<b>734</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	644	11 387
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		734
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL VIII</b>	<b>644</b>	<b>12 121</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>8 772</b>	<b>-11 367</b>
Impôts sur les bénéfices (IX)		
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>1 401 723</b>	<b>1 439 511</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>1 654 419</b>	<b>1 541 993</b>
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	<b>-252 696</b>	<b>-102 482</b>
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	<b>-252 696</b>	<b>-102 482</b>

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 620 642.75 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 1 368 091.70 Euros et dégageant un déficit de -252 695.91 Euros .

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

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

### **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Aucun fait caractéristique n'est à signaler sur l'exercice.

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Aucun évènement significatif postérieur à la clôture de l'exercice ne mérite d'être rapporté.

### **- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

#### **Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations conformément au règlement n°99-01.

#### **Permanence des méthodes**

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

**Informations générales complémentaires**

**Contributions volontaires en nature :**

L'association bénéficie depuis le 01/01/2012 d'une mise à disposition d'agents municipaux aux termes d'une convention signée le 30/05/2012 avec la ville de SAINT-NAZAIRE. Cette mise à disposition porte sur deux agents de catégorie C du cadre d'emplois des adjoints administratifs.

L'association est exonérée, de façon totale et permanente, du remboursement des rémunérations et charges sociales des agents mis à disposition, en raison du caractère spécifique de son activité qui permet la mise en oeuvre des dispositions de l'article 9 alinéa 2 de la loi du 13 juillet 1983.

La valorisation de cette mise à disposition n'a pas été communiqué par la Ville de SAINT-NAZAIRE.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	96 625		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	46 571		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	22 113		3 363
Avances et acomptes			4 500
TOTAL	68 684		7 863
Autres participations	195 135		
Prêts, autres immobilisations financières	70 883		83 623
TOTAL	266 018		83 623
TOTAL GENERAL	431 327		91 486

**ANNEXE**

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

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			96 625	96 625
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			46 571	46 571
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			25 476	25 476
Avances et acomptes			4 500	4 500
TOTAL			76 548	76 548
Autres participations			195 135	195 135
Prêts, autres immobilisations financières		67 045	87 461	87 461
TOTAL		67 045	282 596	282 596
TOTAL GENERAL		67 045	455 769	455 769

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	68 252	10 922		79 174
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	38 437	6 599		45 036
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	17 682	1 356		19 037
TOTAL	56 119	7 955		64 074
TOTAL GENERAL	124 371	18 877		143 247

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	10 922				
Instal.techniques matériel outillage indus.	6 599				
Matériel de bureau informatique mobilier	1 356				
TOTAL	7 955				
TOTAL GENERAL	18 877				

**Etat des provisions**

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur titres de participation	74 458	11 298	15 840		69 916
TOTAL	74 458	11 298	15 840		69 916
TOTAL GENERAL	74 458	11 298	15 840		69 916
Dont dotations et reprises financières		11 298	15 840		

ANNEXE

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

**Etat des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	87 461	87 461	
Autres créances clients	2 020	2 020	
Débiteurs divers	10 956	10 956	
Charges constatées d'avance	20 565	20 565	
<b>TOTAL</b>	<b>121 001</b>	<b>121 001</b>	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	92 390		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	75 812		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	87 043	87 043		
Autres dettes	773	773		
Produits constatés d'avance	107 851	107 851		
<b>TOTAL</b>	<b>195 667</b>	<b>195 667</b>		

**Autres immobilisations incorporelles**

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

	Valeurs	Taux d'amortissement
Investissements vacances	71 575	10.00
Logiciels	8 163	50.00
Site internet	16 888	25.00

**Evaluation des immobilisations corporelles**

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

**Evaluation des amortissements**

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues en fonction de la durée de vie prévue ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Investissements vacances	Linéaire	10 ans
Matériel de loisirs	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel et mobilier de bureau	Linéaire	4 et 5 ans
Logiciels	Linéaire	2 ans

**Titres immobilisés**

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition. En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.



### Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.  
Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

### Evaluation des créances et des dettes

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

### Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	2 020
Autres créances	10 956
Total	12 976

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	87 043
Autres dettes	773
Total	87 816

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	20 565
Total	20 565
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	107 851
Total	107 851

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

**Ventilation des subventions**

Répartition par secteur d'activité	Montant
Recettes des adhérents affectés aux activités	338 931
Remboursements des dépenses transférées (ancv notamment)	487 727
Subventions employeurs	533 272
Total	1 359 930