

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 2015

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 2015

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 2015, 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 Bagneux.

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 et de la provision pour indemnités de départ à la retraite.

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 7 juin 2016

SAS SOREX
Commissaire aux Comptes



Bruno BIOTEAU
Commissaire aux Comptes Associé
Mandataire Social

ETATS FINANCIERS

ANNEXE



Actif immobilisé		Du 01/01/2015 au 31/12/2015		Net	Du 01/01/2014 au 31/12/2014 Net
		Brut	Amortis., prov.		
Capital souscrit non appelé (0)	AA				
Frais d'établissement *	AB		AC		
Frais de recherche et développement	AD		AE		
Concessions, brevets et droits similaires	AF	41 833	AG 27 540	14 293	16 520
Fonds commercial (1)	AH		AI		
Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK		
Avances et acomptes sur immo. incorporelles	AL		AM		
Terrains	AN	156 457	AO 4 391	152 066	91 486
Constructions	AP	2 039 540	AQ 509 702	1 529 839	1 065 593
Installations techniques, matériel et outil. industriels	AR	1 157 906	AS 1 068 650	89 256	89 055
Autres immobilisations corporelles	AT	550 035	AU 416 761	133 274	72 808
Immobilisations en cours	AV	848 183	AW	848 183	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	155	BI	155	5 389
TOTAL (I)	BJ	4 794 110	BK 2 027 044	2 767 065	1 375 465

Actif circulant		Brut	Amortis., prov.	Net	Net
Matières premières, approvisionnements	BL	28 389	BM	28 389	28 416
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	500	BW	500	1 000
Clients et comptes rattachés *	BX	1 069 440	BY 149 013	920 426	1 003 552
Autres créances	BZ	495 668	CA	495 668	932 455
Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC		
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD		CE		
Disponibilités	CF	1 087 513	CG	1 087 513	1 039 045

Comptes de régularisation		Brut	Amortis., prov.	Net	Net
Charges constatées d'avance *	CH	33 689	CI	33 689	18 548
TOTAL (II)	CJ	2 715 198	CK 149 013	2 566 185	3 023 016
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	7 509 308	2 176 058	5 333 250	4 398 482

 **SOREX**
 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.

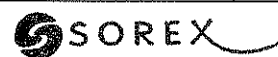
Fonds propres		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Fonds propres	DA	2 193 802	1 281 950
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB		
Ecart de réévaluation * (dont écart d'équivalence)	EK		
Réserve légale	DC		
Réserves statutaires ou contractuelles	DD		
Réserves réglementées *	DE		
Autres réserves	DF		
Report à nouveau	DG		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	DI	460 391	911 852
Subvention d'investissement	DJ		
Provisions réglementées *	DK		
TOTAL (I)	DL	2 654 193	2 193 802

Autres fonds propres		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Produit des émissions de titres participatifs	DM		
Avances conditionnées	DN		
TOTAL (II)	DO		

Provisions pour risques et charges		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Provisions pour risques	DP		
Provisions pour charges	DQ	215 891	186 789
TOTAL (III)	DR	215 891	186 789

Dettes		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Emprunts obligataires convertibles	DS		
Autres emprunts obligataires	DT		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	DU	1 334 922	885 133
Emprunts et dettes financières divers	DV		
Avances et acomptes reçues sur commande en cours	DW		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	138 992	131 090
Dettes fiscales et sociales	DY	945 960	1 001 666
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	43 292	
Autres dettes	EA		
Produits constatés d'avance	EB		
TOTAL (IV)	EC	2 463 166	2 017 890
Ecart de conversion passif * (V)	ED		
TOTAL GENERAL (I à V)	EE	5 333 250	4 398 482

Produits d'exploitation		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Ventes de marchandises *	FC		
Production vendue	FF	3 063 779	3 418 043
Biens			
Services	FI	613 241	620 896
Chiffres d'affaires nets *	FL	3 677 020	4 038 939
Production stockée *	FM		
Production immobilisée *	FN	2 902	
Subventions d'exploitation	FO	2 400 479	2 424 321
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges *	FP	219 700	246 131
Autres produits (1)	FQ	25 060	48 268
Total des produits d'exploitation (I)	FR	6 325 162	6 757 659
Charges d'exploitation		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
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	247 662	274 511
Variation de stock (matières premières et approvisionnements) *	FV	27	- 1 156
Autres achats et charges externes (3) *	FW	645 491	675 859
Impôts, taxes et versements assimilés *	FX	113 653	110 074
Salaires et traitements *	FY	3 764 322	3 797 322
Charges sociales	FZ	939 737	1 032 687
Sur actif immobilisations - dotations aux amortissements *	GA	136 610	139 467
- dotations aux provisions	GB		
sur actif circulant : dotations aux provisions	GC	4 389	29 542
Pour risques et charges : dotations aux provisions	GD	215 891	186 789
Autres charges	GE	8 146	959
Total des charges d'exploitation (II)	GF	6 075 928	6 246 054
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	GG	249 234	511 606
Opérations en commun		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)	GH		
Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)	GI		
Produits financiers		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
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	14 177	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	14 177	2 421
Charges financières		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Dotations financières aux amortissements et provisions *	GQ		
Intérêts et charges assimilées (6)	GR	42 564	38 353
Différences négatives de change	GS		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	GT		
Total des charges financières (VI)	GU	42 564	38 353
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)	GV	- 28 387	- 35 932
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)	GW	220 847	475 673



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

Produits exceptionnels		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	1 220	9 404
Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB	243 099	704 770
Reprises sur provisions et transferts de charges	HC		26 500
Total des produits exceptionnels (VII)	HD	244 319	740 674
Charges exceptionnelles		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE	832	13 127
Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF	1 386	274 537
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG		
Total des charges exceptionnelles (VIII)	HH	2 218	287 664
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	HI	242 101	453 011
Rubriques		Du 01/01/2015 au 31/12/2015	Du 01/01/2014 au 31/12/2014
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	HJ		
Impôts sur le bénéfice * (X)	HK	2 557	16 832
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	HL	6 583 658	7 500 754
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM	6 123 267	6 588 902
5 - BENEFICE OU PERTE (Total des Produits - Total des Charges)	HN	460 391	911 852



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

ISTA

Services & Sous-Traitance

www.ista49.org

A N N E X E

**AU BILAN AVANT RÉPARTITION DE L'EXERCICE
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2015**

**et au COMPTE DE RÉSULTAT, sous forme de liste,
du 01.01.2015 au 31.12.2015**

Total du bilan	5.333.250 €
Excédent	460.391 €
Durée de l'exercice	12 mois

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

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

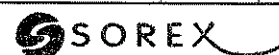
ANNEXE - SOMMAIRE

Note n° 00

Elément N°	ANNEXE au Bilan et au Compte de Résultat du 01/01/2015 au 31/12/2015	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 - Réévaluation - Frais d'établissement - Fonds commercial - Produits à recevoir - Charges à payer - Charges et produits constatés d'avance - Charges à répartir sur plusieurs exercices	07 08 09		X X X 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			X
	Honoraires du Commissaire aux Comptes	13		
	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

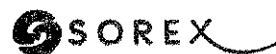
Les immobilisations correspondent aux éléments identifiables du patrimoine, contrôlés par l'entité et procurant des avantages économiques futurs.

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 €.



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

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 l'achat du Bâtiment de l'EA Guéderies situé à NEUILLE, 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 22/12/2015, il a été réalisé la vente de l'immeuble à usage industriel sis à BAGNEUX (49400) Boulevard des Guéderies cadastré section 016 AH n°371-372-481 au prix de 240.000 € TTC.

Cette négociation nous a permis de constater une plus-value de 238.884 €.

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.

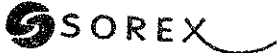
Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

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 31/12/2015

	A NOUVEAU au 01/01/2015	ACQUISITIONS 2015	CESSIONS 2015	SOLDE au 31/12/2015
Logiciels, licence	39 461	2 371		41 833
Terrains	98 853	60 880	3 276	156 457
Agencements Bâtiments	1 540 354	538 987	39 802	2 039 540
Inst.Tech.Mat.& Outillage	1 194 144	31 074	67 312	1 157 906
Autres Immo.corporelles	504 559	87 949	42 473	550 035
Matériel Transport				
Matériel & mobilier Bureau				
A.A.I. divers				
Animaux de service				
Immobilisations en cours	34 614	813 569		848 183
	3 411 987	1 534 830	152 862	4 793 955

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Participations	0			0
Prêts	0			0
Dépôts et cautionnements	5 389		5 234	155
	5 389	0	5 234	155

TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 417 376	1 534 830	158 096	4 794 110
-------------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------



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

AMORTISSEMENTS AU 31/12/2015

	A NOUVEAU au 01/01/2015	Augmentation 2015	Diminution 2015	SOLDE au 31/12/2015
Logiciels, Licence	22 942	4 599		27 540
Terrains	7 367	300	3 276	4 391
Agencements Bâtiments	483 427	74 741	48 467	509 702
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 096 424	29 487	57 261	1 068 650
Autres Immo.corporelles	431 751	27 483	42 473	416 761
Matériel Transport				
Matériel & mobilier Bureau				
A.A.I. divers				
	2 041 911	136 610	151 476	2 027 044

ETAT DES PLUS-VALUES SUR ACTIF IMMOBILISE AU 31/12/2015

	Valeur d'actif	Amort. pratiqués	Valeur nette Comptable	Prix de cession	(+) ou (-) Value
Logiciels			0		0
			0		0
			0		0
Terrains					
Agencement terrain	3 276	3 276	0		0
Constructions					
Bâtiments	39 802	39 802	0	238 884	238 884
Terrain nu			0		
Inst.Tech.Mat.& Outillage					0
Inst.Tech.Mat.&Outillage	66 818	65 604	1 215		-1 215
Matériel industriel	493	322	171		-171
Outillage industriel			0		0
Aut.immo.corporelles					0
Agenc.Amégmt divers	32 473	32 473	0		0
Matériel de transport	10 000	10 000	0	4 215	4 215
Mat. et Mob.Bureau			0		0
			0		0
Immobilisations en cours			0		0
TOTAL GENERAL	152 862	151 476	1 386	243 099	241 713

(Cpte
675200)

(Cpte 775200)

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN AU 31/12/2015

	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	0			0
Provision pour perte de change	0			0
Provision pour risques	186 789	215 891	186 789	215 891
Total 1	186 789	215 891	186 789	215 891
<u>Provisions pour dépréciation</u>				
Sur comptes clients	145 400	4 389	775	149 013
Sur immobilisations financières	0			0
Total 2	145 400	4 389	775	149 013
TOTAL GENERAL	332 189	220 280	187 564	364 904
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		220 280	187 564	
- financières		0	0	
- exceptionnelles		0	0	
- transféré en fonds propres			0	

CREANCES ET DETTES AU 31/12/2015

ETAT DES CREANCES		BRUT	(-) d' 1 an	(+) d' 1 an
Créances rattachés à des participations				
Prêts				
Autres immobilisations financières		155		155
Clients douteux ou litigieux		173 840		173 840
Autres créances clients		895 599	895 599	
Personnel & comptes rattachés		196 680	196 680	
Sécurité sociale & autres org.sociaux				
Etat : impôts sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée		58 988	58 988	0
Etat : autres impôts & taxes				
Etat : divers				
Groupe & associés				
Débiteurs divers		240 000	240 000	
Charges constatées d'avance		33 689	33 689	
		1 598 952	1 424 956	173 996
ETAT DES DETTES	BRUT	(-) d' 1 an	(+)1an (-)5ans	(+) de 5 ans
Emprunt obligataire conv.				
Autre emprunt obligataire				
Emprunts	1 334 922	135 630	450 708	748 584
Découverts				
Emp.&Dettes financ.divers				
Frs & cptes rattachés	182 284	182 284		
Personnel & cptes rattach.	345 569	345 569		
Séc.Soc.& aut.organismes	345 690	345 690		
Etat : Impôts s/bénéfices	2 557	2 557		
Etat : Tva	172 471	172 471		
Etat : obligat.cautionnées				
Etat : aut.impôts & taxes	79 674	79 674	0	
Dettes s/immo.& cptes ratt.			0	
Avance & acomptes reçus				
Autres dettes				
Produits const.d'avance	0			
	2 463 166	1 263 874	450 708	748 584
Emprunts souscrits s/l'exercice	572 000			
Emprunts remboursés s/l'exerc.	121 939			
Emprunts & dettes aux associés				

PRODUITS A RECEVOIR AU 31/12/2015

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

Créances clients et comptes rattachés		0
Clients, factures à établir	0	
Fournisseurs		0
Fournisseurs, RRR à obtenir	0	
Personnel		196 680
DDTE-Rembt Aide au poste s/Prov.C.Payés	196 680	
	0	
Organismes Sociaux		0
Etat		0
Autres Créances		0
Autres immobilisations financières		0
TOTAL		196 680

CHARGES A PAYER AU 31/12/2015

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

Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit		2 702
Intérêts courus sur emprunts	2 702	
Intérêts courus sur mandat gestion	0	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		10 997
Fournisseurs, factures non parvenues	10 997	
Fournisseurs Immobilations, factures non parvenues		
Dettes fiscales et sociales		513 284
Dettes provisionnées pour congés à payer	340 660	
Personnel, autres charges à payer		
Organismes sociaux, autres charges à payer	92 950	
Etat, charge à payer	79 674	
Autres dettes		0
Divers, charge à payer		
Clients, Avoir à établir	0	
		526 983

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE AU 31/12/2015

	CHARGES		PRODUITS	
Charges d'exploitation		33 689		
Abonnement Doc.Gale	425			
Abonnement Logiciel	1 915			
Maintenance photocopieur	1 875			
Maintenance informatique	2 179			
Maintenance diverses	276			
Assurances	21 327			
Abonnement ADSL	402			
L.C.B. - Commissions payées d'avance	5 290			
Produits d'exploitation				0
		33 689		0

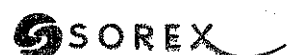


Provisions pour congés payés

Il a été comptabilisé sous forme de charge à payer le montant des indemnités de congés payés acquises au 31 décembre 2015 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)



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

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.

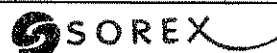
Créances douteuses au 31 décembre 2015

	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 THEORE	532	100%	532
EA GUEDERIES - Client Douteux ALTIA	27 992	100%	27 992
EA GUEDERIES - Client Douteux MUUN	3 385	100%	3 385
EA GUEDERIES - Client Douteux UNA	472	100%	472
			0
	149 013		149 013

Créances irrécouvrables au 31 décembre 2015

	Montant
EA BANCHAIS : Clients Activité LCB	775
	775

dont : Charges d'exploitation		
654 Créances irrécouvrables	0	0
681 Dotation provision créances douteuses	4 389	
Produits d'exploitation		
781 Reprise s/provision créances douteuses	0	775
Charges exceptionnelles		
671 Créances irrécouvrables	775	0
Produits exceptionnels		
771 Rentrées sur Créances amorties	0	183
	5 164	958



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

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 : **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

- 3 - Nature : **Prêt Association**
Objet : **Extension d'un atelier (EA BANCHAIS)**

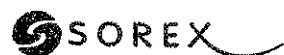
Montant du Prêt : **800.000 €**
Date de réalisation : **17 Juillet 2011**
Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**

GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer

- 3 - Nature : **Prêt Association**
Objet : **Achat et extension d'un atelier (EA GUEDERIES)**

Montant du Prêt : **572.000 €**
Date de réalisation : **05 Mai 2015**
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 **147.042 €** en **2015**.

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 2015, le montant des honoraires comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels s'élève à 5.020,00 € 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 **215.891,00 €** l'engagement de l'ISTA en matière d'Indemnités de Fin de Carrière au 31 décembre 2015.

Elles sont calculées en fonctions des dispositions du Code du travail et selon les hypothèses suivantes :

- Age de la retraite : 65 ans
- Table de mortalité utilisée : TG05
- Taux de rotation : 1 %
- Taux de charges retenu : 31 %
- Taux d'actualisation et de revalorisation : 2.03 %.

Ce passif social est comptabilisé en " Provision pour retraite "