

ASSOCIATION VARSEF
1628 Avenue Joseph Gasquet
RESIDENCE FLEURS DES CHAMPS
83 100 TOULON



97, avenue Vauban
83 000 Toulon
Tél. 04 94 46 43 40
Fax. 04 94 46 62 34
fv@aca-toulon.com

RAPPORT GENERAL
SUR LES COMPTES
ANNUELS
EXERCICE CLOS LE
31 DECEMBRE 2015



Mesdames, Messieurs,

En l'exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 24 juin 2013, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2015 sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration du 19 mai 2016 ; 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 examiner, par sondages, les éléments probants, justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

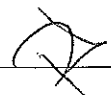
Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II. Justifications des appréciations

En application des dispositions de l'article L823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Nous avons constaté que les règles et principes comptables utilisés par votre association sont conformes aux informations données dans l'annexe ;
- La présentation d'ensemble des comptes n'appelle pas d'autres commentaires particuliers que mentionnés en première partie du rapport ;
- Concernant les estimations comptables, nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues et nous avons également apprécié, sur la base des éléments disponibles à ce jour, des provisions afférentes aux risques et charges.

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'autre observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et dans le rapport financier ainsi que dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Toulon le 7 juin 2016

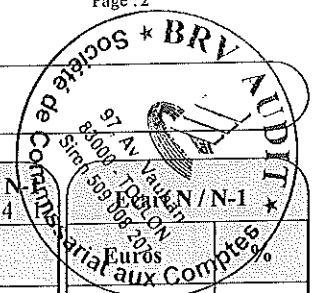
Florence VALVERDE
Commissaire aux comptes signataire



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2015 12			Exercice N-1 31/12/2014		
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net		
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	34 370	25 574	8 797	9 536	739	7.75
	Fonds commercial (1)	68 211		68 211	68 211		
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains	38 720	3 253	35 467	36 193	726	2.01
	Constructions	85 106	26 298	58 808	62 630	3 822	6.10
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	75 534	51 460	24 074	24 274	200	0.82
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	2 300		2 300	2 300		
	Autres immobilisations financières	7 500		7 500	7 606	106	1.39
Total I		311 741	106 584	205 157	210 750	5 593	2.65
Comptes de liaison Total II							
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						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	706 155	11 068	695 087	497 221	197 866	39.79
	Autres créances	217 386	69 004	148 381	263 432	115 050	43.67
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement	2 859		2 859	2 859		
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	390 350		390 350	665 547	275 197	41.35
	Charges constatées d'avance (3)	19 463		19 463	18 644	818	4.39
	Total III	1 336 213	80 073	1 256 140	1 447 703	191 563	13.23
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		1 647 954	186 657	1 461 297	1 658 453	197 156	11.89

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



BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2015	Exercice N-1 31/12/2014	Ecart N-N-1 Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	100 000	100 000		
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	39 750	38 606	1 143	2.96
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	66 463	1 143	67 606	NS
	Autres fonds associatifs				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecart de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	4 981	7 012	2 030	28.96
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	Total I	78 269	146 762	68 493	46.67
	Comptes de liaison				
DETTES (1)	Total II				
	Provisions pour risques		19 670	19 670	100.00
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	Total III		19 670	19 670	100.00
	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	268 607	286 971	18 364	6.40
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Comptes de Régularisation	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	45 293	57 485	12 192	21.21
	Dettes fiscales et sociales	1 052 890	1 141 210	88 321	7.74
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	4 332	6 355	2 023	31.83
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	11 907		11 907	
	Total IV	1 383 028	1 492 021	108 993	7.31
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 461 297	1 658 453	197 156	11.89

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

1 371 121 1 492 021

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

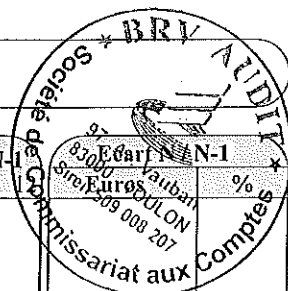
COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2015	Exercice N-1 31/12/2014	Exercice N-2 31/12/2013	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises	1 193 212	1 262 917	69 704	5.52
Production vendue de Biens et Services				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	141 393	353 078	211 685	59.95
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	140 581	291 869	151 289	51.83
Collectes	309 691		309 691	
Cotisations	120		120	
Autres produits	3 612 885	3 829 715	216 830	5.66
Total I	5 397 882	5 737 579	339 697	5.92
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	410 291	519 497	109 206	21.02
Impôts, taxes et versements assimilés	283 315	303 589	20 275	6.68
Salaires et traitements	3 769 695	3 801 866	32 171	0.85
Charges sociales	885 652	900 722	15 071	1.67
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	20 146	17 159	2 986	17.40
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions	26 824	119 263	92 440	77.51
Pour risques et charges : dotations aux provisions		18 920	18 920	100.00
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	58 770	75 487	16 717	22.15
Total II	5 454 691	5 756 504	301 812	5.24
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	56 809	18 924	37 885	200.19
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
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

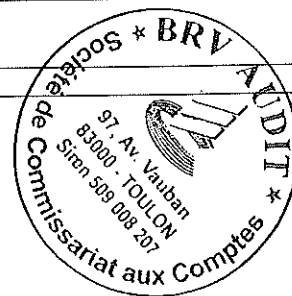
COMPTE DE RESULTAT



	Exercice N 31/12/2015	Exercice N-1 31/12/2014		
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	440	786	345	43.94
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	440	786	345	43.94
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	9 569	8 980	589	6.56
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	9 569	8 980	589	6.56
2. Résultat financier (V-VI)	9 129	8 194	935	11.40
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	65 938	27 118	38 819	143.15
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	29 517	47 988	18 471	38.49
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 030	4 166	2 136	51.27
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII	31 548	52 155	20 607	39.51
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	32 073	23 557	8 515	36.15
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		336	336	100.00
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII	32 073	23 893	8 180	34.24
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	525	28 262	28 787	101.86
Impôts sur les bénéfices (IX)				
Total des produits (I+III+V+VII)	5 429 870	5 790 520	360 649	6.23
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	5 496 333	5 789 376	293 043	5.06
Solde intermédiaire	66 463	1 143	67 606	NS
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	66 463	1 143	67 606	NS

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015



FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant.

- 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 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

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 du règlement ANC 2014-03 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015

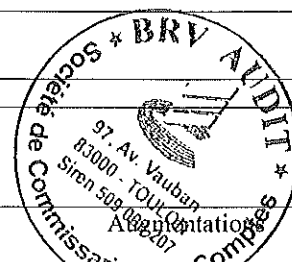
Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Réévaluations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	99 093		3 488
Terrains	38 720		
Constructions sur sol propre	82 280		
Installations générales agencements aménagements des constructions	608		2 217
Installations générales agencements aménagements divers	38 364		2 096
Matériel de transport	5 100		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	23 118		6 857
TOTAL	188 190		11 170
Prêts, autres immobilisations financières	9 906		2 300
TOTAL	9 906		2 300
TOTAL GENERAL	297 188		16 958

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			102 581	102 581
Terrains			38 720	38 720
Constructions sur sol propre			82 280	82 280
Installations générales agencements aménagements constr.			2 826	2 826
Installations générales agencements aménagements divers			40 459	40 459
Matériel de transport			5 100	5 100
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			29 975	29 975
TOTAL			199 360	199 360
Prêts, autres immobilisations financières		2 406	9 800	9 800
TOTAL		2 406	9 800	9 800
TOTAL GENERAL		2 406	311 741	311 741

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	21 346	4 228		25 574
Terrains	2 527	726		3 253
Constructions sur sol propre	19 650	5 647		25 297
Installations générales agencements aménagements constr.	608	393		1 001
Installations générales agencements aménagements divers	18 641	6 276		24 917
Matériel de transport	5 100			5 100
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	18 566	2 877		21 443
TOTAL	65 093	15 918		81 010
TOTAL GENERAL	86 438	20 146		106 584



ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	4 228				
Terrains	726				
Constructions sur sol propre	5 647				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	393				
Instal.générales agenc.aménag.divers	6 276				
Matériel de bureau informatique mobilier	2 877				
TOTAL	15 918				
TOTAL GENERAL	20 146				

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges	16 870	7 250	24 120		
Autres provisions pour risques et charges	2 800		2 800		
TOTAL	19 670	7 250	26 920		

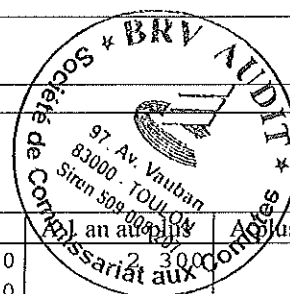
Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	67 423	54 642	110 997		11 068
Autres provisions pour dépréciation	51 840	17 164			69 004
TOTAL	119 263	71 807	110 997		80 073
TOTAL GENERAL	138 933	79 057	137 917		80 073
Dont dotations et reprises d'exploitation		26 824	85 684		

Les provisions pour risques et charges devenues sans objet ont été reprises dans leur intégralité.

Les débiteurs divers comprennent toujours une créance auprès de l'association Gravir pour un montant total de 138 K€ : cette créance vis-à-vis de cette association en cours de liquidation a fait l'objet d'une nouvelle provision pour dépréciation à hauteur de 17.164 euros afin de porter le cumul de la provision de la créance à hauteur de 50% du montant d'origine.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015



Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	2 300		
Autres immobilisations financières	7 500		7 500
Clients douteux ou litigieux	11 068	11 068	
Autres créances clients	695 087	695 087	
Personnel et comptes rattachés	5 170	5 170	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	9 964	9 964	
Débiteurs divers	202 252	202 252	
Charges constatées d'avance	19 463	19 463	
TOTAL	952 803	945 303	7 500
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	2 300		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	2 300		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	791	791		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	267 815	48 015	158 887	60 913
Fournisseurs et comptes rattachés	45 293	45 293		
Personnel et comptes rattachés	553 558	553 558		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	483 496	483 496		
Autres impôts taxes et assimilés	15 835	15 835		
Autres dettes	4 332	4 332		
Produits constatés d'avance	11 907	11 907		
TOTAL	1 383 028	1 163 228	158 887	60 913
Emprunts remboursés en cours d'exercice	24 196			

Les remboursements du capital des emprunts France Active débiteront en 2016.

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 créances et des dettes

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

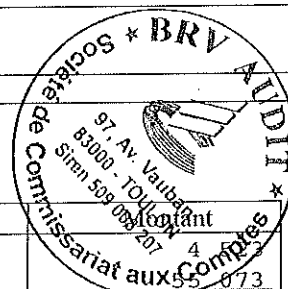
Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition 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 des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015



Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	
Autres créances	
Total	59 595

Les autres créances sont constituées par des produits à recevoir (subventions (8K€), prise en charge des formations (43 K€) et autres (2K€)) et par des avoirs à recevoir (2K€).

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	791
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 947
Dettes fiscales et sociales	592 480
Total	605 219

Les congés à payer représentent 422 K€ des dettes fiscales et sociales, en augmentation de 2K€ par rapport à l'exercice précédent.

Charges et produits constatés d'avance

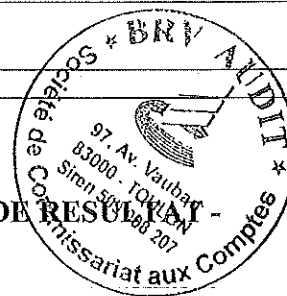
Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	19 463
Total	19 463
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	11 907
Total	11 907

Subventions d'équipement

Les comptes de l'association font l'état d'une seule subvention pour équipement versée par l'ASP FDI. Cette subvention a permis le financement de l'acquisition d'un logiciel informatique de télégestion dont l'investissement s'est entièrement libéré sur le premier semestre de l'année 2013.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015



- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

Les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés s'élèvent à 122.465 €, contre 112.116 € l'année précédente (art.20 - loi n° 2006-586 du 23 mai 2006).

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 7.437 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 7.437 euros
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 euro

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes financières divers :	100 190
- Capital restant dû au 31/12/2015 :	
- EMPRUNT 2011 Banque CE. 125.5K€ à l'origine	100 190
- (Privilège de prêteurs de deniers)	
Total	100 190

Engagements financiers

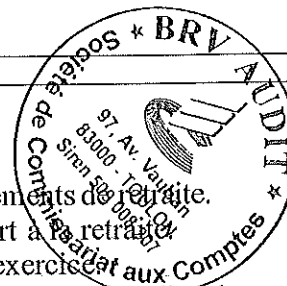
Engagements donnés

Autres engagements donnés :	33 315
INTERETS RESTANT A ACQUITTER SUR EMPRUNTS	33 315
Total (1)	33 315

Engagements reçus

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015



Engagement en matière de pensions et retraites

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice. L'engagement à ce titre est estimé pour le personnel permanent (c'est-à-dire hors personnel intermittent) à la date de clôture de l'exercice à la somme de 7.255 euros, contre 14.306 l'année précédente.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	1 573
30 à 39 ans	21 à 30 ans	2 918
moins de 30 ans	plus de 30 ans	2 765
Engagement total		7 256

Hypothèses de calculs retenues

La méthode retenue dans le cadre de cette évaluation est la méthode des unités de crédit projetées.

Cette méthode est définie par la norme comptable IAS 19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS87 (norme US GAAP). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de dette actuarielle.

- Table de mortalité : INSEE 2015
- Année de calcul : 2015
- Taux d'actualisation : 2.03%
- Initiative du départ : Salarié
- Méthode de calcul : méthode du prorata des droits au terme
- Convention collective : 2941 Aide à domicile : Accompagnement, soins et services
- Rotation du personnel : Turn-over moyen

	Dirigeants	Autres	Provisions
Indemnités de départ à la retraite et indemnités pour personnel en activité		7 255	

ANNEXE

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015



Transferts de charges

Nature	
Remboursement assurance	3 449
Remboursement formation	51 447
Total	54 896