

**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 décembre 2016



PARTENAIRES POUR RÉUSSIR

ASSOCIATION « INSERTION SOCIALE PAR LE TRAVAIL ADAPTÉ »

I.S.T.A.

Association Loi 1901

Impasse Maurice Geslin

49124 SAINT-BARTHELEMY D'ANJOU

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2016

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 2016, 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.

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.

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.

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 6 juin 2017

SAS SOREX

Commissaire aux Comptes



Bruno **BIOTEAU**

Commissaire aux Comptes Associé
Mandataire Social

ETATS FINANCIERS

ANNEXES

Fonds propres		Du 01/01/2016 au 31/12/2016		Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Fonds propres	DA	2 654 193		2 193 802
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB			
Ecart de réévaluation * (dont écart d'équivalence)	EK			
Réserve légale	DD			
Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
Réserves réglementées *	DF			
Autres réserves	DG			
Report à nouveau	DH			
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	DI	224 491		460 391
Subvention d'investissement	DJ			
Provisions réglementées *	DK			
TOTAL (I)	DL	2 878 684		2 654 193
Autres fonds propres		Du 01/01/2016 au 31/12/2016		Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Produit des émissions de titres participatifs	DM			
Avances conditionnées	DN			
TOTAL (II)	DO			
Provisions pour risques et charges		Du 01/01/2016 au 31/12/2016		Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Provisions pour risques	DP			
Provisions pour charges	DQ	271 660		215 891
TOTAL (III)	DR	271 660		215 891
Dettes		Du 01/01/2016 au 31/12/2016		Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Emprunts obligataires convertibles	DS			
Autres emprunts obligataires	DT			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	DU	1 202 865		1 334 922
Emprunts et dettes financières divers	DV			
Avances et acomptes reçues sur commande en cours	DW			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	146 681		138 992
Dettes fiscales et sociales	DY	935 126		945 960
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	14 379		43 292
Autres dettes	EA	1 003		
Produits constatés d'avance	EB	551		
TOTAL (IV)	EC	2 300 604		2 463 166
Ecart de conversion passif * (V)	ED			
TOTAL GENERAL (I à V)	EE	5 450 948		5 333 250

 **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.

Produits d'exploitation		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Ventes de marchandises *	FC		
Production vendue Biens	FF	2 991 840	3 063 779
Services	FI	819 522	613 241
Chiffres d'affaires nets *	FL	3 811 363	3 677 020
Production stockée *	FM		
Production immobilisée *	FN		2 902
Subventions d'exploitation	FO	2 417 742	2 400 479
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges *	FP	20 100	219 700
Autres produits (1)	FQ	12 867	25 060
Total des produits d'exploitation (I)	FR	6 262 072	6 325 162
Charges d'exploitation		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
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	242 911	247 662
Variation de stock (matières premières et approvisionnements) *	FV	- 2 658	27
Autres achats et charges externes (3) *	FW	663 612	645 491
Impôts, taxes et versements assimilés *	FX	108 495	113 653
Salaires et traitements *	FY	3 791 808	3 764 322
Charges sociales	FZ	946 085	939 737
Sur actif immobilisations - dotations aux amortissements *	GA	187 963	136 610
- dotations aux provisions	GB		
sur actif circulant : dotations aux provisions	GC	1 760	4 389
Pour risques et charges : dotations aux provisions	GD	55 769	215 891
Autres charges	GE	18 372	8 146
Total des charges d'exploitation (II)	GF	6 014 117	6 075 928
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	GG	247 955	249 234
Opérations en commun		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)	GH		
Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)	GI		
Produits financiers		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
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	7 245	14 177
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	7 245	14 177
Charges financières		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Dotations financières aux amortissements et provisions *	GQ		
Intérêts et charges assimilées (6)	GR	40 020	42 564
Différences négatives de change	GS		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	GT		
Total des charges financières (VI)	GU	40 020	42 564
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)	GV	- 32 776	- 28 387
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)	GW	215 180	220 847



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

Produits exceptionnels		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	7 297	1 220
Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB	5 242	243 099
Reprises sur provisions et transferts de charges	HC		
Total des produits exceptionnels (VII)	HD	12 539	244 319
Charges exceptionnelles		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE	1 629	832
Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF		1 386
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG		
Total des charges exceptionnelles (VIII)	HH	1 629	2 218
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	HI	10 910	242 101
Rubriques		Du 01/01/2016 au 31/12/2016	Du 01/01/2015 au 31/12/2015
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	HJ		
Impôts sur le bénéfice * (X)	HK	1 599	2 557
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	HL	6 281 855	6 583 658
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM	6 057 365	6 123 267
5 - BENEFICE OU PERTE (Total des Produits - Total des Charges)	HN	224 491	460 391



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

ISTA

Services & Sous-Trailance

www.ista49.org

A N N E X E

**AU BILAN AVANT RÉPARTITION DE L'EXERCICE
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2016**

**et au COMPTE DE RÉSULTAT, sous forme de liste,
du 01.01.2016 au 31.12.2016**

Total du bilan	5.450.948 €
Excédent	224.491 €
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 01/01/2016 au 31/12/2016	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 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

 **SOREX**
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49008 ANGERS CEDEX 03

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 Edward 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.

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 ".

 **SOREX**
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers
3 rue Fernand Forest - BP 70814
49000 ANGERS CEDEX 01

IMMOBILISATIONS AU 31/12/2016

	A NOUVEAU au 01/01/2016	ACQUISITIONS 2016	CESSIONS 2016	SOLDE au 31/12/2016
Logiciels, licence	41 833	1 285	20 358	22 760
Terrains	156 457			156 457
Agencements Bâtiments	2 039 540	885 223		2 924 764
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 157 906	61 616	21 480	1 198 042
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers Animaux de service	550 035	47 392	24 008	573 419
Immobilisations en cours	848 183		848 183	0
	4 793 955	995 516	914 028	4 875 443

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Participations	0			0
Prêts	0			0
Dépôts et cautionnements	155	262	36	381
	155	262	36	381

TOTAL ACTIF IMMOBILISE	4 794 110	995 778	914 064	4 875 824
-------------------------------	------------------	----------------	----------------	------------------

AMORTISSEMENTS AU 31/12/2016

	A NOUVEAU au 01/01/2016	Augmentation 2016	Diminution 2016	SOLDE au 31/12/2016
Logiciels, Licence	27 540	5 172	20 358	12 355
Terrains	4 391	300		4 691
Agencements Bâtiments	509 702	112 888		622 589
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 068 650	31 754	21 480	1 078 924
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers	416 761	37 850	24 008	430 603
	2 027 044	187 963	65 845	2 149 163

ETAT DES PLUS-VALUES SUR ACTIF IMMOBILISE AU 31/12/2016

	Valeur d'actif	Amort. pratiqués	Valeur nette Comptable	Prix de cession	(+) ou (-) Value
Logiciels	20 358	20 358	0		0
			0		0
			0		0
Terrains					
Agencement terrain			0		0
Constructions					
Bâtiments			0		0
Terrain nu			0		
Inst.Tech.Mat.& Outillage					0
Inst.Tech.Mat.&Outillage			0		0
Matériel industriel	21 480	21 480	0	5 000	5 000
Outillage industriel			0		0
Aut.immo.corporelles					0
Agenc.Amégmt divers			0		0
Matériel de transport	13 186	13 186	0	242	242
Mat. et Mob.Bureau	10 822	10 822	0		0
			0		0
Immobilisations en cours					
Virement	848 183				0
TOTAL GENERAL	914 028	65 845	0	5 242	5 242

(Cpte
675200)

(Cpte 775200)

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

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN AU 31/12/2016

	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	215 891	55 769		271 660
Total 1	215 891	55 769	0	271 660
<u>Provisions pour dépréciation</u>				
Sur comptes clients	149 013	1 760	3 857	146 916
Sur immobilisations financières	0			0
Total 2	149 013	1 760	3 857	146 916
TOTAL GENERAL	364 904	57 529	3 857	418 576
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		57 529	3 857	
- financières		0	0	
- exceptionnelles		0	0	
- transféré en fonds propres			0	

CREANCES ET DETTES AU 31/12/2016

ETAT DES CREANCES		BRUT	(-) d' 1 an	(+) d' 1 an
Créances rattachés à des participations				
Prêts				
Autres immobilisations financières		381		381
Clients douteux ou litigieux		171 324		171 324
Autres créances clients		919 259	919 259	
Personnel & comptes rattachés		213 394	213 394	
Sécurité sociale & autres org.sociaux				
Etat : impôts sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée		14 076	14 076	0
Etat : autres impôts & taxes				
Etat : divers				
Groupe & associés				
Débiteurs divers		627	627	
Charges constatées d'avance		37 478	37 478	
		1 356 538	1 184 834	171 705
ETAT DES DETTES	BRUT	(-) d' 1 an	(+)1an (-)5ans	(+) de 5 ans
Emprunt obligataire conv.				
Autre emprunt obligataire				
Emprunts	1 202 865	133 433	415 413	654 019
Découverts				
Emp.&Dettes financ.divers				
Frs & cptes rattachés	161 059	161 059		
Personnel & cptes rattach.	366 790	366 790		
Séc.Soc.& aut.organismes	303 280	303 280		
Etat : Impôts s/bénéfices	1 599	1 599		
Etat : Tva	191 989	191 989		
Etat : obligat.cautionnées				
Etat : aut.impôts & taxes	71 468	71 468	0	
Dettes s/immo.& cptes ratt.			0	
Avance & acomptes reçus				
Autres dettes	1 003	1 003		
Produits const.d'avance	551	551		
	2 300 604	1 231 172	415 413	654 019
Emprunts souscrits s//exercice	0			
Emprunts remboursés s//exerc.	132 928			
Emprunts & dettes aux associés				

PRODUITS A RECEVOIR AU 31/12/2016

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		213 430
DDTE-Rembt Aide au poste s/Prov.C.Payés	213 430	
	0	
Organismes Sociaux		627
Prévoyance GAN-VIE	627	
Etat		0
Autres Créances		0
Autres immobilisations financières		0
TOTAL		214 057

CHARGES A PAYER AU 31/12/2016

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

Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit		3 573
Intérêts courus sur emprunts	2 292	
Intérêts courus sur mandat gestion	1 281	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		33 543
Fournisseurs, factures non parvenues	33 543	
Fournisseurs Immobilisations, factures non parvenues		
Dettes fiscales et sociales		536 168
Dettes provisionnées pour congés à payer	360 290	
Personnel, autres charges à payer	6 500	
Organismes sociaux, autres charges à payer	97 910	
Etat, charge à payer	71 468	
Autres dettes		1 003
Divers, charge à payer		
Clients, Avoir à établir	1 003	
		574 286

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE AU 31/12/2016

	CHARGES		PRODUITS	
Charges d'exploitation		37 478		
Abonnement Doc.Gale	436			
Abonnement Logiciel	1 863			
Maintenance photocopieur	768			
Maintenance informatique	2 007			
Maintenance diverses	276			
Assurances	28 271			
Abonnement ADSL	18			
Abonnement Portable	88			
Taxe essieu	138			
L.C.B. - Commissions payées				
d'avance	2 614			
Cotisation Salon				
HANDIMARKET	1 000			
Produits d'exploitation				0
		37 478		0



COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Membres de la Compagnie Régionale d'Angers
 3 rue Bernard Forest - BP 70814
 49000 ANGERS CEDEX 01

Provisions pour congés payés

Il a été comptabilisé sous forme de charge à payer le montant des indemnités de congés payés acquises au 31 décembre 2016 pour chaque salarié (encadrement - ouvrier handicapé...), ainsi que les charges sociales et fiscales correspondantes.

Pour les Entreprises Adaptées dont la rémunération de l'ouvrier handicapé est financée pour une partie par des fonds publics (Aide au poste), la provision pour congés payés est couverte par un remboursement à obtenir des bailleurs de fonds.

Ce remboursement est donc comptabilisé en produit à recevoir.

(voir Annexe - Élément 6 - Note N°07)

Créances douteuses et irrécouvrables

Rappel : Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

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

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

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

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

Créances douteuses au 31 décembre 2016

	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 BANCHAIS - Client Douteux DAVID SA	551	100%	551
EA BANCHAIS - Client Douteux Activité Ciale	1 209	100%	1 209
EA GUEDERIES - Client Douteux ALTIA	27 992	100%	27 992
	146 916		146 916

Créances irrécouvrables au 31 décembre 2016

	Montant
EA GUEDERIES : Client MUUN	3 385
EA GUEDERIES : Client UNA	472
	3 857

dont : Charges d'exploitation		
654 Créances irrécouvrables	3 857	
681 Dotation provision créances douteuses	1 760	
Produits d'exploitation		
781 Reprise s/provision créances douteuses		
Charges exceptionnelles		
671 Créances irrécouvrables		
Produits exceptionnels		
771 Rentrées sur Créances amorties		491
	5 617	491



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%

MODIFIÉ 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

- 4 - 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

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 **149.598 €** en **2016**.

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 2016, le montant des honoraires comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels s'élève à 5.120,00 € 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 **271.660,00 €** l'engagement de l'ISTA en matière d'Indemnités de Fin de Carrière au 31 décembre 2016.

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 : 1.31 %.

Ce passif social est comptabilisé en " Provision pour retraite "