



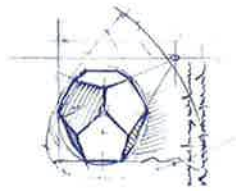
DOUCET, BETH & ASSOCIÉS

Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes

**ASSOCIATION SERVICE INTERNATIONAL
D'APPUI AU DEVELOPPEMENT (S.I.A.D.)**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE
AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31/12/2014



DOUCET, BETH & ASSOCIÉS

Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes

ASSOCIATION SERVICE INTERNATIONAL D'APPUI AU DEVELOPPEMENT (S.I.A.D.)

31 RUE DE VINCENNES – 93100 MONTREUIL

SIREN : 350 431 938

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

INTRODUCTION

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

- Le contrôle des comptes annuels de l'association S.I.A.D., 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 le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en 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.

12-14 RUE DE L'EGLISE - 75015 PARIS - TEL : 01 45 79 41 24 - TELECOPIE : 01 45 75 88 64

S.A.R.L. AU CAPITAL DE 41 161,25 euros, inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de Paris et de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Paris
SIREN B 302 588 025 R.C.S. PARIS - TVA intracommunautaire : FR 63 302 588 025

NE



II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

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. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

Fait à Paris, le 28 mai 2015

DOUCET, BETH ET ASSOCIÉS

*Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Paris*

Représentée par Nathalie ELIO

Bilan 2014 consolidé

Actif	2013	2014	Passif	2013	2014
Immobilisations			Fonds associatifs & réserves		5 000,00
Brut	-	-			
Amortissement	-	-	Fonds propres		
Net	-	-	Report à nouveau	5 683,75	7 116,10
Immobilisations financières			Résultat de l'exercice	6 432,35	2 907,91
Participations et créances	224,70	284,70			
Cautionnement	1 873,40	1 773,40			
TOTAL I	2 098,10	2 058,10	TOTAL I	12 116,10	15 024,01
Créances et comptes rattachés			Provision risques & charges	29 103,00	15 000,00
Subventions à recevoir	73 882,00	49 652,65			
Créances sociales et fiscales		169,27			
Autres créances	6 754,71	8 334,83	TOTAL II	29 103,00	15 000,00
Chèques à encaisser		600,00	Dettes		
Comptes financiers			Fourn. & comptes rattachés		3 120,00
VPM		120 806,81	Dettes à CT	2 228,67	500,00
Banques	60 393,15	46 288,14	Dettes sociales et fiscales	24 801,53	16 848,71
Caisse	660,26	8,30	Eunomad	2 010,00	1 538,40
CCS COFIDES	1 132,42	1 135,88	P. constatés d'avance	74 661,34	177 022,86
TOTAL II	142 822,54	226 995,88	TOTAL III	103 701,54	199 029,97
TOTAL ACTIF	144 920,64	229 053,98	TOTAL PASSIF	144 920,64	229 053,98

Compte de Résultat 2014 consolidé

Charges	2013	2014		Produits	2013	2014	
CHARGES D'EXPLOITATION				PRODUITS D'EXPLOITATION			
Achats		115 681,58		Ventes	7 706,50		
Etudes et prest. de services	195 134,13		107 173,38	Subventions			
Autres achats	14 838,62		8 508,20	Total subventions programme	353 715,50	220 264,97	
Services extérieurs		19 319,03		Union Européenne	94 768,00		81 283,86
Loyers	14 211,87		16 074,13	Etat (dont AFD)	132 926,00		
Autres			3 244,90	Région Ile de France	13 500,00		3 070,11
Autres services ext.		27 406,98		Région Midi-Pyrénées			2 500,00
Honoraires	25 515,71		7 969,70	Département - CG 62			18 642,00
Pub. Com.	3 014,20		1 795,38	Département - CG 93			1 562,00
Déplac. Récep.	7 517,62		11 505,01	Commune de Montreuil	33 345,00		27 000,00
P&T	3 126,31		4 669,05	Secteur privé	79 176,50		86 207,00
Services bancaires	1 038,70		1 467,84	Emplois aidés	15 136,58	18 287,10	
Impôts et taxes	695,21	1 733,31		Autres produits		34 740,23	
Personnel & charges sociales	81 093,86	118 976,65		Dons	12 321,60		19 216,69
Autres charges	19 167,61	2 304,98		Dons affectés	3 290,00		
Dotations aux provisions	29 103,00			Cotisations	1 625,00		2 060,00
CHARGES D'EXPLOITATION	394 456,85	285 422,53		Abandons de frais	5 910,35		7 694,74
Charges financières				Autres produits	25,45		5 768,80
Charges exceptionnelles		359,65		Reprise sur provisions		13 000,00	
Impôt sur les sociétés		298,00		PRODUITS D'EXPLOITATION	399 730,98	286 292,30	
Bénévolat	13 564,20	22 908,82		Produits financiers	1 158,22	1 399,12	
Solde créditeur (excédent)	6 432,35	2 907,91		Produits exceptionnels		1 296,67	
Total	414 453,40	311 896,91	-	Bénévolat	13 564,20	22 908,82	
				Solde débiteur (déficit)			
				Total	414 453,40	311 896,91	-

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil
Association Loi 1901
SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2014

I - PRESENTATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association SIAD (Service International d'appui au Développement) appuie les projets de développement économique des entrepreneurs et des organisations professionnelles du Sud exclus des réseaux bancaires, de l'expression des besoins à la réalisation de leurs projets.

Elle soutient la création et le développement de petites entreprises, dans les secteurs agricole, artisanal ou des nouvelles technologies, en apportant un accompagnement technique et financier. Il favorise la mise en place de filières agro-alimentaires génératrices de revenus durables et équitables.

L'association n'est pas soumise aux impôts commerciaux.

Elle clôture un exercice d'une durée de 12 mois courant du 1^{er} janvier 2014 au 31 décembre 2014.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 229 054 euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 2 908 euros.

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

II - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont élaborés conformément aux dispositions du code de commerce ainsi qu'à celles du Plan Comptable général (CCG) et du plan comptable des associations tels qu'ils résultent des règlements CRC 99-01 et CRC 99-03.

Les procédures d'enregistrement et de classement sont conformes aux exigences des comptabilités informatisées.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Ils sont établis selon des méthodes identiques à celles appliquées à l'exercice précédent.

Il n'y a pas de dérogation aux principes comptables, ni de changement de méthode comptable sur l'exercice.

III - NOTES RELATIVES AUX POSTES DE BILAN

A. Mouvements ayant affecté les divers postes de l'actif immobilisé

L'Association ne possède pas d'immobilisations amortissables.

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil
Association Loi 1901
SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

B. Immobilisations financières

Les immobilisations financières (1773 euros) sont composées des cautions apportées à CAP 31 pour les locaux occupés par le SIAD au 31 rue de Vincennes à Montreuil (1700 euros) et par les cautions pour les service de distribution d'eau et d'électricité pour son antenne au Burkina Faso (73 euros).

C. Créances

Il n'y a pas de créances douteuses au 31/12/2014.

D. Valeurs mobilières de placement

Il n'y a pas de valeurs mobilières de placement.

E. Tableau de variation des fonds associatifs

	MONTANT
Fonds propres au 1/1	7 116
Régularisation comptes BF	
Résultat de l'exercice 2014	2 908
Autres fonds associatifs avec droit de reprise	5 000
Autres fonds associatifs sans droit de reprise	
Subventions d'investissement	
Provisions réglementées	
Fonds propres au 31/12	15 024

F. Subventions d'investissement

Il n'y a pas de subventions d'investissement au 31/12/2014.

G. Provisions réglementées

Il n'y a pas de provisions réglementées au 31/12/2014.

H. Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risque et charges d'un total de 15 000 € figurent au bilan au 31/12/2014 et correspondent à :

Provisions pour risques

15000 €

soit :

- 5000 : Risque sur solde UE pépinière, suite à l'audit UE
- 10000 : Risque sur programme PAVAF (si cofinancements insuffisants)

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil
Association Loi 1901
SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

Provisions pour charges

0€

	N-1	Augmentation	Diminution	N
Provisions pour risques	28000		13000	15000
				0
Provisions pour charges				0
				0
TOTAUX	28000	0	13000	15000

I. Fonds dédiés

Il n'y a pas de fonds dédiés au 31/12/2014.

J. Autres fonds non affectés à engager

Il n'y a pas de fonds non affectés à engager au 31/12/2014.

K. Emprunts et dettes

Il n'y a pas d'emprunts auprès des établissements de crédit au 31/12/2014.

L. Echéances des créances et des dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	0		
Prêts	0		
Autres immobilisations financières	2 058		2 058
Créances financeurs douteux ou litigieux	0		
Autres créances	57 987	57 987	
Personnel et comptes rattachés	169	169	
Organismes sociaux	0		
Etat et aures collectivités publiques	0		
Groupes et associés	0		
Débiteurs divers	0		
Charges constatées d'avance	0		
TOTAUX	60 215	58 157	2 058

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil

Association Loi 1901

SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établist de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	3120	3120		
Personnel et comptes rattachés	2304	2304		
Organismes sociaux	14247	14247		
Etat et autres collectivités publiques	298	298		
Dettes sur immobilisations				
Groupe et associés				
Autres dettes	2038	2038		
Produits constatés d'avance	177023	177023		
TOTAUX	199030	199030	0	0

M. Charges à payer et produits à recevoir

Détail des charges à payer

Fournisseurs, factures non parvenues	3 120
Provision sur congés payés	2 304
Provision primes salariés	0
Provision sur charges sociales (CP et primes)	825
Cotisations sociales à payer	13 422
Etat, taxes à payer	298
Eunomad	1 538
Autres dettes	500

Détail des produits à recevoir

UE (Programme pépinière Cameroun)	8 073
Mairie de Montreuil (PAPEM Yélimané)	15 000
CG 62 (PAPEM Kéniéba)	8 722
CR Midi-Pyrénées	2 500
Subventions secteur privé	15 333
Dons	4 197
Graines de talents	3 500
Divers	663

N. Produits et charges imputables à un autre exercice

Charges constatées d'avance	0
Produits constatés d'avance	177 023

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil

Association Loi 1901

SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

IV - NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

A. Produits

Les produits de l'association sont composés de :

A.1 - Dons, mécénat et médias, legs et donations	
Dons	17 017
Dons affectés	2 200
A.2 - Subvention de collectivités publiques	
UE	81 284
Etat (emplois aidés)	18 287
Région IdF	3 070
Région MP	2 500
CG 62	18 642
CG 93	1 562
Mairie de Montreuil	27 000
A.3 - Cotisations et autres produits	
Cotisations	2 060
Subventions privées	86 207
Divers	13 464

B. Charges d'exploitation

Les charges d'exploitation de l'association sont composées de :

Achats	115 682
Services extérieurs	19 319
Autres services extérieurs.	27 407
Impôts et taxes	1 733
Personnel	118 977
Autres charges	2 305

C. Résultat financier

Les produits et les charges financiers de l'association sont composés de :

Charges financières	néant
Produits financiers (intérêts comptes livret)	1 399

D. Résultat exceptionnel

Les produits et les charges exceptionnels de l'association sont composés de :

Charges exceptionnelles	359
Produits exceptionnels	1 297
Il s'agit d'un remboursement lié à un projet.	

E. Transfert de charges

Il n'y a pas de transferts de charges.

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil

Association Loi 1901

SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

V - AUTRES INFORMATIONS

A. Effectif moyen

	Nombre
Cadres	0
Employés	4
Apprenti	0
TOTAUX	4

B. Gratuités et bénévolat

L'association bénéficie de l'aide d'environ 75 bénévoles équivalent à 1,5 ETP. La valorisation de cette contribution s'élève à 22 909 € et est calculée sur la base de salaires valorisés au SMIC.

C. Filiales et participations

L'association est actionnaire de la COFIDES NORD-SUD.

La situation financière de cette société est décrite dans le tableau ci-joint :

Informations financières Filiales et participations	Capital	Capitaux propres	Quote-part du capital détenu	Val. Compt. des titres détenus		Prêts et avances consentis	Cautions et avals	Résultats	Dividendes encaissés	Observations
				Brute	Nette					
Participations (COFIDES)	45368	59011	0,50%	225	225	1132		-3097	6	

D. Compte d'emploi des ressources

Les ressources comprennent les dons reçus ainsi que les abandons de frais des membres de l'association.

Le montant inscrit pour les missions sociales comprend, outre les sommes directement affectées aux programmes, celles inscrites dans les comptes aux postes salaires et frais généraux et imputables aux programmes.

L'ensemble des frais du poste "Publicité et communication" est inscrit ici en "recherche de fonds".

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil

Association Loi 1901

SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES GLOBALISE AVEC AFFECTATION DES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC PAR TYPE D'EMPLOIS EXERCICE 31/12/2014

Emplois (en euros)	Emplois au 31/12/2014 Compte de résultat	Affectation par emplois des ressources collectées auprès du public utilisées sur l'exercice 31/12/2014	Ressources (en euros)	Ressources collectées au 31/12/2014 - Compte de résultat	Suivi des ressources collectées auprès du public et utilisées sur l'exercice 31/12/2014
			Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice		
1. Missions sociales	212 675	19 805	1. Ressources collectées auprès du public	26 912	26 912
1.1 Programmes	212 675	19 805	1.1. Dons et legs collectés		
		0	Dons manuels non affectés	24 712	24 712
			Dons manuels affectés	2 200	2 200
2. Frais de recherche de fonds	1 795	167	Legs et autres libéralités non affectés		0
2.1. Frais d'appel à la générosité du public	1 795	167	Legs et autres libéralités affectés		0
2.2. Frais de recherche des autres fonds privés		0	1.2. Autres produits liés à l'appel à la générosité du public		
3. Frais de fonctionnement	71 611	6 669	2. Autres fonds privés	86 207	
			3. Subventions et autres concours publics	152 344	
Total		26 641	4. Autres produits	10 525	
I. Total des emplois de l'exercice inscrits au compte de résultat	286 081		I. Total des ressources de l'exercice inscrites au compte de résultat	275 988	
II. Dotations aux provisions			II. Reprises des provisions	13 000	
III. Engagements à réaliser sur ressources affectées			III. Report des ressources affectées non utilisées des exercices antérieurs		
			IV. Variation des fonds dédiés collectés auprès du public		
IV. Excédent de ressources de l'exercice	2 907		V. Insuffisance de ressources de l'exercice		
V. TOTAL GENERAL	288 988		VI. TOTAL GENERAL	288 988	26 912
V. Part des acquisitions d'immobilisations brutes de l'exercice financées par les ressources collectées auprès du public					
VI. Neutralisation des dotations aux amortissements des immobilisations financées à compter de la première application du règlement des ressources par les ressources collectées auprès du public					
VII. Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		26 641	VI. Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		26 641
			Solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice		271
Evaluation des contributions volontaires en nature					
Missions sociales	22 909		Prestations gratuites		
Frais de recherche de fonds			Personnel bénévole	22 909	
Frais de fonctionnement	0				
Total contributions volontaires en nature	22 909		Total contributions volontaires en nature	22 909	