

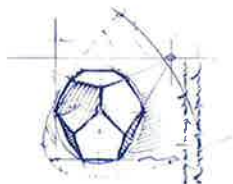
DOUCET, BETH & ASSOCIÉS

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 31/12/2016



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 2016

INTRODUCTION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 28 juin 2014, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016 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 - Contact : magalie.peronny@softreport.fr

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 1^{er} juin 2017

DOUCET, BETH ET ASSOCIES

*Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Paris*

Représentée par Nathalie ELIO

Bilan 2016 consolidé

Actif	2015	2016	Passif	2015	2016
Immobilisations			Fonds associatifs & réserves	5 000,00	5 000,00
Brut	-				
Amortissement	-		Fonds propres		
Net	-		Report à nouveau	10 024,01	15 489,76
Immobilisations financières			Résultat de l'exercice	5 465,75	- 21 162,18
Participations et créances	284,70	284,70			
Cautionnement	1 773,40	1 773,40			
TOTAL I	2 058,10	2 058,10	TOTAL I	20 489,76	- 672,42
Créances et comptes rattachés			Provision risques & charges	-	
Subventions et dons à recevoir	80 166,00	65 825,48			
Créances sociales et fiscales	- 6,56		TOTAL II	-	-
Créances douteuses	- 1 142,00	- 1 142,00	Dettes		
Autres créances	18 191,32	14 300,33	Fourn. & comptes rattachés	4 200,00	7 743,93
Chèques à encaisser		1 930,42	Dettes à CT	4 688,22	30 868,97
Comptes financiers			Dettes sociales et fiscales	32 782,14	20 848,92
VPM	1 335,21	1 362,62	Crédit Dailly		37 340,00
Banques	60 219,41	22 587,09	Eunomad	1 538,40	1 538,40
Caisse	84,99	719,83	Autres	7 237,37	7 421,48
CCS COFIDES	1 138,41	1 138,41	P. constatés d'avance	91 109,00	3 691,00
TOTAL II	159 986,79	106 722,18	TOTAL III	141 555,13	109 452,70
TOTAL ACTIF	162 044,89	108 780,28	TOTAL PASSIF	162 044,89	108 780,28

Compte de Résultat 2016 consolidé

Charges	2015	2016	Produits	2015	2016
CHARGES D'EXPLOITATION			PRODUITS D'EXPLOITATION		
Achats	159 626,64	231 659,25	Ventes (P. de services)	5 103,37	21 873,17
Etudes et prest. de services	157 026,05	225 545,05	Subventions		
Autres achats	2 600,59	6 114,20	Total subventions programme	317 378,26	378 388,97
Services extérieurs	18 894,61	22 109,55	Union Européenne	165 409,26	192 490,00
Loyers	15 942,29	16 634,42	Etat (dont AFD)	3 850,00	6 550,00
Autres	2 952,32	5 475,13	Région Ile de France	9 000,00	30 629,97
Autres services ext.	32 882,34	48 689,75	Région Midi-Pyrénées	800,00	6 000,00
Honoraires	5 705,46	21 243,40	Département - CG 62	18 797,00	31 702,00
Pub. Com.	515,36	2 660,49	Département - CG 93	13 438,00	
Déplac. Récep. Missions	18 893,42	15 454,18	Communauté Est Ensemble		5 000,00
P&T	6 315,41	4 217,28	Commune de Montreuil	19 486,00	19 700,00
Services bancaires	1 452,69	5 114,40	Commune de Toulouse		1 000,00
Impôts et taxes	5 304,17	2 381,23	Secteur privé	86 598,00	85 317,00
Personnel & charges sociales	157 425,91	164 645,25	Emplois aidés	17 807,20	25 248,15
Autres charges	3 633,42	5 073,65	Autres produits	29 154,36	
Dotations aux provisions	1 142,00	-	Dons	17 574,87	18 975,42
CHARGES D'EXPLOITATION	378 909,09	474 558,68	Cotisations	2 020,00	1 775,00
Charges financières	-	2 895,65	Abandons de frais	5 072,19	3 775,44
Charges exceptionnelles	5 393,13		Autres produits	4 487,30	6 220,92
Impôt sur les sociétés	246,87		Reprise sur provisions	15 000,00	
Solde créditeur (excédent)	5 465,75		PRODUITS D'EXPLOITATION	384 443,19	456 257,07
Total	390 014,84	477 454,33	Produits financiers	1 109,51	35,08
			Produits exceptionnels	4 462,14	
			Solde débiteur (déficit)		21 162,18
			Total	390 014,84	477 454,33
Bénévolat	28 395,00	29 529,00	Bénévolat	28 395,00	29 529,00
Total général	418 409,84	506 983,33	Total général	418 409,84	506 983,33

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 31/12/2016

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 2016 au 31 décembre 2016.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 108 780 euros.

Le résultat net comptable est un déficit de 21 162 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.

Association SIAD

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

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.

B. Immobilisations financières

Les immobilisations financières (2 058 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), par les cautions pour les service de distribution d'eau et d'électricité pour son antenne au Burkina Faso (73 euros), par des participations à la COFIDES Nord-Sud (225 euros) et de participations au Crédit Coopératif (60 euros).

C. Créances

Il y a une créance douteuse au 31/12/2016, d'un montant de 1142 concernant le programme PAVAF.

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	20 490
Régularisation comptes BF	
Résultat de l'exercice 2016	-21 162
Autres fonds associatifs avec droit de reprise	
Autres fonds associatifs sans droit de reprise	
Subventions d'investissement	
Provisions réglementées	
Fonds propres au 31/12	-672

F. Subventions d'investissement

Il n'y a pas de subventions d'investissement au 31/12/2016.

G. Provisions réglementées

Il n'y a pas de provisions réglementées au 31/12/2016.

DOUCET BETH & ASSOCIES
Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes
12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS

Association SIAD

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

H. Provisions pour risques et charges

Il n'y a pas de provisions pour risques et charges au 31/12/2016.

I. Fonds dédiés

Il n'y a pas de fonds dédiés au 31/12/2016.

J. Autres fonds non affectés à engager

Il n'y a pas de fonds non affectés à engager au 31/12/2016.

K. Emprunts et dettes

Il n'y a pas d'emprunts auprès des établissements de crédit au 31/12/2016.

L. Echéances des créances et des dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	2 058		2 058
Créances financeurs douteux ou litigieux			
Autres créances	80 126	80 126	
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAUX	82 184	80 126	2 058

Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établist de crédit	37 340	37 340		
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	7 744	7 744		
Personnel et comptes rattachés	4 056	4 056		
Organismes sociaux	20 182	20 182		
Etat et autres collectivités publiques				
Dettes sur immobilisations				
Groupe et associés				
Autres dettes	36 440	36 440		
Produits constatés d'avance	3 691	3 691		
TOTAUX	109 453	109 453	0	0

DOUCET BETH & ASSOCIES

Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes

12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil

Association Loi 1901

SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

M. Charges à payer et produits à recevoir

Détail des charges à payer

Fournisseurs, factures non parvenues	7 744
Personnel - Avances et acomptes	667
Provision sur congés payés	3 389
Provision primes salariés	0
Provision sur charges sociales (CP et primes)	1 308
Cotisations sociales à payer	18 874
Etat, taxes à payer	
Eunomad	1 538
Dettes auprès des établissements de crédit.	37 340
Autres dettes	34 902

Détail des produits à recevoir

Union Européenne	10 830
CG 62 (PAPEM Kéniéba)	3 456
Région Midi-Pyrénées	2 500
Mairie de Montreuil	6 000
Subventions secteur privé	31 956
Dons	1 750
Graines de talents	3 500
Divers	5 833

N. Produits et charges imputables à un autre exercice

Charges constatées d'avance	0
Produits constatés d'avance	3 691

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	18 975
Dons affectésB	0
A.2 - Subvention de collectivités publiques	
UE	192 490
Etat (dont AFD et emplois aidés)	31 798
Région IdF	30 630
Région MP	6 000
CG 62	31 702
Est Ensemble	5 000
Mairie de Montreuil	19 700
Mairie de Toulouse	1 000
A.3 - Cotisations et autres produits	
Cotisations	1 775
Subventions privées	85 317
Divers	28 129

B. Charges d'exploitation

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

Achats	231 659
Services extérieurs	22 110
Autres services extérieurs.	48 690
Impôts et taxes	2 381
Personnel	164 645
Autres charges	5 074

C. Résultat financier

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

Charges financières	2 896
Produits financiers (intérêts comptes livret)	35

D. Résultat exceptionnel

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

Charges exceptionnelles (charges sur exercices antérieurs)	néant
Produits exceptionnels (notamment, vente d'un véhicule au BF)	néant

E. Transfert de charges

Il n'y a pas de transferts de charges.

DOUCET BETH & ASSOCIES
Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes
12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS

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	4
Employés	0
Apprenti	0
TOTAUX	4

B. Gratuités et bénévolat

L'association bénéficie de l'aide d'environ 80 bénévoles équivalent à 1,8 ETP. La valorisation de cette contribution s'élève à 29 529 € 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 suivant :

Informations financières Filiales et participations	Capital	Capitaux propres	Quote-part du capital détenu	Val. Compt. des titres détenus		Prêts et avances consentis	Cautions et avais	Résultats	Dividendes encaissés	Observations
				Brute	Nette					
Participations (COFIDES)	60 010	46 218	0,50%	225	225			8 145	2	

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 31/12/2016

Emplois (en euros)	Emplois au 31/12/2016 Compte de résultat	Affectation par emplois des ressources collectées auprès du public utilisées sur l'exercice 31/12/2015	Ressources (en euros)	Ressources collectées au 31/12/2015 Compte de résultat	Suivi des ressources collectées auprès du public et utilisées sur l'exercice 31/12/2015
			Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice		
1. Missions sociales	416 664	19 854	1. Ressources collectées auprès du public	22 751	22 751
1.1 Programmes	416 664	19 854	1.1. Dons et legs collectés		
		0	Dons manuels non affectés	22 751	22 751
			Dons manuels affectés		0
2. Frais de recherche de fonds	2 660	127	Legs et autres libéralités non affectés		0
2.1. Frais d'appel à la générosité du public	2 660	127	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	58 130	2 770	2. Autres fonds privés	85 317	
			3. Subventions et autres concours publics	318 320	
Total		22 751	4. Autres produits	29 904	
I. Total des emplois de l'exercice inscrits au compte de résultat	477 454		I. Total des ressources de l'exercice inscrites au compte de résultat	456 292	
II. Dotations aux provisions			II. Reprises des provisions		
III. Engagements à réaliser sur ressources affectées			III. Report des ressources affectées non utilisées des exercices antérieurs		
IV. Excédent de ressources de l'exercice			IV. Variation des fonds dédiés collectés auprès du public		
V. TOTAL GENERAL	477 454		V. Insuffisance de ressources de l'exercice	21 162	
V. Part des acquisitions d'immobilisations brutes de l'exercice financées par les ressources collectées auprès du public			VI. TOTAL GENERAL	477 454	22 751
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		22 751	VI. Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		22 751
			Solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice		0
Evaluation des contributions volontaires en nature					
Missions sociales	29 529		Prestations gratuites		
Frais de recherche de fonds			Personnel bénévole	29 529	
Frais de fonctionnement	0				
Total contributions volontaires en nature	29 529		Total contributions volontaires en nature	29 529	