

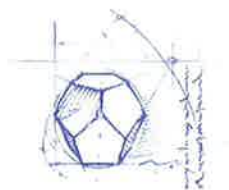
DOUCET, BETH & ASSOCIÉS

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 31/12/2015



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 2015

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 2015 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.

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 03 juin 2016

DOUCET, BETH ET ASSOCIES

*Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Paris*

Représentée par Nathalie ELIO



Bilan 2015 consolidé

Actif	2014	2015	Passif	2014	2015
Immobilisations			Fonds associatifs & réserves	5 000,00	5 000,00
Brut	-	-			
Amortissement	-	-	Fonds propres		
Net	-	-	Report à nouveau	7 116,10	10 024,01
			Résultat de l'exercice	2 907,91	5 465,75
Immobilisations financières					
Participations et créances	284,70	284,70			
Cautionnement	1 773,40	1 773,40			
TOTAL I	2 058,10	2 058,10	TOTAL I	15 024,01	20 489,76
Créances et comptes rattachés			Provision risques & charges	15 000,00	-
Subventions à recevoir	49 652,65	80 166,00			
Créances sociales et fiscales	169,27	6,56			
Créances douteuses	-	1 142,00			
Autres créances	8 334,83	18 191,32			
Chèques à encaisser	600,00	-			
Comptes financiers			TOTAL II	15 000,00	-
VPM	120 806,81	1 335,21	Dettes		
Banques	46 288,14	60 219,41	Fourn. & comptes rattachés	3 120,00	4 200,00
Caisse	8,30	84,99	Dettes à CT	500,00	4 688,22
CCS COFIDES	1 135,88	1 138,41	Dettes sociales et fiscales	16 848,71	32 782,14
			Eunomad	1 538,40	1 538,40
			Autres		7 237,37
			P. constatés d'avance	177 022,86	91 109,00
TOTAL II	226 995,88	159 986,79	TOTAL III	199 029,97	141 555,13
TOTAL ACTIF	229 053,98	162 044,89	TOTAL PASSIF	229 053,98	162 044,89

Service International d'Appui au Développement
Association Loi de 1901

31, rue de Vincennes - 93100 Montreuil
SIREN 350 431 938

Compte de Résultat 2015 consolidé

Charges	2015		Produits	2014		2015	
	2014	2015		2014	2015	2014	2015
CHARGES D'EXPLOITATION			PRODUITS D'EXPLOITATION				
Achats		159 626,64	Ventes		5 103,37		
Etudes et prest. de services	107 173,38		Subventions				
Autres achats	8 508,20		Total subventions programme	220 264,97	317 378,26		
Services extérieurs		18 894,61	Union Européenne	81 283,86		165 409,26	
Loyers	16 074,13		Etat (dont AFD)			3 850,00	
Autres	3 244,90		Région Ile de France	3 070,11		9 000,00	
Autres services ext.		32 882,34	Région Midi-Pyrénées	2 500,00		800,00	
Honoraires	7 969,70		Département - CG 62	18 642,00		18 797,00	
Pub. Com.	1 795,38		Département - CG 93	1 562,00		13 438,00	
Déplac. Récep.	11 505,01		Commune de Montreuil	27 000,00		19 486,00	
P&T	4 669,05		Secteur privé	86 207,00		86 598,00	
Services bancaires	1 467,84		Emplois aidés	18 287,10	17 807,20		
Impôts et taxes		5 304,17	Autres produits	34 740,23	29 154,36		
	1 733,31		Dons	17 016,69		17 574,87	
Personnel & charges sociales		157 425,91	Dons affectés	2 200,00			
	118 976,65		Cotisations	2 060,00		2 020,00	
Autres charges		3 633,42	Abandons de frais	7 694,74		5 072,19	
	2 304,98		Autres produits	5 768,80		4 487,30	
Dotations aux provisions		1 142,00	Reprise sur provisions	13 000,00	15 000,00		
			PRODUITS D'EXPLOITATION	286 292,30	384 443,19		
CHARGES D'EXPLOITATION	285 422,53	378 909,09	Produits financiers	1 399,12	1 109,51		
Charges financières			Produits exceptionnels	1 296,67	4 462,14		
Charges exceptionnelles	359,65	5 393,13	Solde débiteur (déficit)				
Impôt sur les sociétés	298,00	246,87	Total	288 988,09	390 014,84		
Solde créditeur (excédent)	2 907,91	5 465,75					
Total	288 988,09	390 014,84					
Bénévolat	22 908,82	28 395,00	Bénévolat	22 908,82	28 395,00		
Total général	311 896,91	418 409,84	Total général	311 896,91	418 409,84		

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 31/12/2015

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 2015 au 31 décembre 2015.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 162 045 euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 5 466 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.

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

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 31/12/2015, d'un montant de 1 142 euros 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	10 024
Régularisation comptes BF	
Résultat de l'exercice 2015	5 466
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	20 490

F. Subventions d'investissement

Il n'y a pas de subventions d'investissement au 31/12/2015.

G. Provisions réglementées

Il n'y a pas de provisions réglementées au 31/12/2015.

H. Provisions pour risques et charges

Il n'y a pas de provisions pour risques et charges au 31/12/2015.

I. Fonds dédiés

Il n'y a pas de fonds dédiés au 31/12/2015.

Association SIAD

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

J. Autres fonds non affectés à engager

Il n'y a pas de fonds non affectés à engager au 31/12/2015.

K. Emprunts et dettes

Il n'y a pas d'emprunts auprès des établissements de crédit au 31/12/2015.

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	0		
Autres créances (dont à recevoir)	97 168	86 918	10 250
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	9 932	9 932	
Charges constatées d'avance			
TOTAUX	109 158	96 850	12 308

	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	4 388	4 388		
Personnel et comptes rattachés	4 175	4 175		
Organismes sociaux	28 360	28 360		
Etat et autres collectivités publiques	247	247		
Dettes sur immobilisations				
Groupe et associés				
Autres dettes	22 018	22 018		
Produits constatés d'avance	91 109	91 109		
TOTAUX	150 298	150 298	0	0

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/charges à payer	4 388
Provision sur congés payés	4 175
Provision sur charges sociales sur CP	1 291
Cotisations sociales à payer	27 069
Etat, taxes à payer	247
Eunomad	1 538
Autres dettes	20 480

Détail des produits à recevoir

CG 62 (PAPEM Kéniéba)	1 239
Municipalité de Treichville	1 127
Région Ile de France	12 773
Subventions secteur privé	61 052
Dons	1 490
Graines de talents	3 500
Divers	25 919

N. Produits et charges imputables à un autre exercice

Charges constatées d'avance	0
Produits constatés d'avance	91 109

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	22 647
Dons affectés	0
A.2 - Subvention de collectivités publiques	
UE	165 409
Etat (dont emplois aidés)	21 657
Région IdF	9 000
Région MP	800
CG 62	18 797
CG 93	13 438
Mairie de Montreuil	19 486
A.3 - Cotisations et autres produits	
Cotisations	2 020
Subventions privées	86 598
Divers	9 591

DOUCET BETH & ASSOCIES

Expertise Comptable - Commissariat aux Comptes
12-14 rue de l'Eglise - 75015 PARIS⁴

Association SIAD

Sise : 31, rue de Vincennes, 93100 Montreuil

Association Loi 1901

SIRET : 350 431 938 00074 - APE 8899B

B. Charges d'exploitation

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

Achats	159 627
Services extérieurs	18 895
Autres services extérieurs.	32 882
Impôts et taxes	5 304
Personnel	157 426
Autres charges	3 633

C. Résultat financier

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

Charges financières	néant
Produits financiers (intérêts comptes livret)	1 110

D. Résultat exceptionnel

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

Charges exceptionnelles (charges sur exercices antérieurs)	5 393
Produits exceptionnels (notamment, vente d'un véhicule au BF)	4 462

E. Transfert de charges

Il n'y a pas de transferts de charges.

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 1,6 ETP. La valorisation de cette contribution s'élève à 28 395 € et est calculée sur la base de salaires valorisés au SMIC.

C. Filiales et participations

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

Association SIAD

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

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 avals	Résultats	Dividendes encaissés	Observations
				Brute	Nette					
Participations (COFIDES)	43 298	21 361	0,50%	225	225			566	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 31/12/2015

Emplois (en euros)	Emplois au 31/12/2015 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	290 178	16 850	1. Ressources collectées auprès du public	22 647	22 647
1.1 Programmes	290 178	16 850	1.1. Dons et legs collectés		
			Dons manuels non affectés	22 647	22 647
			Dons manuels affectés		0
2. Frais de recherche de fonds	515	30	Legs et autres libéralités non affectés		0
2.1. Frais d'appel à la générosité du public	515	30	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	93 856	5 450	2. Autres fonds privés	86 598	
			3. Subventions et autres concours publics	248 588	
Total		22 330	4. Autres produits	17 182	
I. Total des emplois de l'exercice inscrits au compte de résultat	384 549		I. Total des ressources de l'exercice inscrites au compte de résultat	375 015	
II. Dotations aux provisions			II. Reprises des provisions	15 000	
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	5 466		V. Insuffisance de ressources de l'exercice		
V. TOTAL GENERAL	390 015		VI. TOTAL GENERAL	390 015	22 647
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		22 330	VI. Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		22 330
			Solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice		317
Evaluation des contributions volontaires en nature					
Missions sociales	28 395		Prestations gratuites		
Frais de recherche de fonds			Personnel bénévole	28 395	
Frais de fonctionnement	0				
Total contributions volontaires en nature	28 395		Total contributions volontaires en nature	28 395	