

A & B CONSEILS

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE

*inscrite au tableau de l'ordre National des experts
comptables*

ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

*inscrite sur la liste de la Cour d'Appel d'Aix en
Provence*

Association U N M E

**6 Rue SARRETTE
75 014 PARIS**

**RAPPORT ANNUEL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES CLOS LE 31 DECEMBRE 2015**

19 Place Sébastopol – 13004 MARSEILLE

Tél. : 04 91 49 03 34 – Fax : 04 91 49 96 79

SARL AU CAPITAL DE 50.000 € – RCS AIX EN PROVENCE 438 836 686 – SIRET 438 836 686 00024

Association U.N.M.E
6 rue SARRETTE
75 014 PARIS

RAPPORT SUR LES COMPTES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

Monsieur le Président, Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015, sur :

- le contrôle des comptes annuels de « l'Association U.N.M.E », 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 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.

A & B CONSEILS

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 votre association à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'expression de notre opinion exprimée ci-dessus, nous attirons l'attention de l'utilisateur des comptes sur les mentions suivantes de l'annexe :
à savoir, la note dans les Faits significatifs de l'exercice sur la continuité d'exploitation.

II. – JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS

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 pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaires particuliers :

III. – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Marseille, le 22 Septembre 2016

Pour la société A & B CONSEILS

Mathieu MONT-LOUIS
Commissaire aux comptes



A & B CONSEILS
19, Place Sébastopol - 13004 MARSEILLE
Tél. 04 91 49 03 34 - Fax 04 91 49 96 79
email : aetbconseils@wanadoo.fr
Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 Z

BILAN UNME EXERCICE CLOS AU 31.12.2015

| | 2015 | | | 2014 | | | 2015 | | | 2014 | | |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|--|---|
| | Valeurs | Amortissements | Valeurs nettes | Net | % | | | % | | % | | % |
| ACTIF | | | | | | | | | | | | |
| Immobilisations | | | | | | | | | | | | |
| Agencements Installations | 11 212,50 | 10 667,72 | 544,78 | 1 666,03 | 1,44% | Fonds associatifs et réserves | | | | | | |
| Caution local | 2 520,00 | 2 520,00 | 2 520,00 | 2 520,00 | 2,18% | Reports à nouveau | 53 142,37 | 52,04% | 57 783,97 | 50,02% | | |
| Total I | 13 732,50 | 10 667,72 | 3 064,78 | 4 186,03 | 3,62% | Résultat de l'exercice | -14 000,99 | -13,71% | -4 641,60 | -4,02% | | |
| Actif circulant | | | | | | | | | | | | |
| Stocks | 0,00 | | 0,00 | | | Provision pour risque et charges | | | | | | |
| Clients | 0,00 | | 0,00 | | | Total II | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | | |
| Fournisseurs débiteurs | 99,46 | | 99,46 | 184,00 | 0,16% | Fonds déduits | 53 585,83 | | 53 585,83 | | | |
| livret a et livret d'épargne | 97 496,08 | | 97 496,08 | 109 617,34 | 94,90% | Total III | 53 585,83 | 52,48% | 53 585,83 | 46,39% | | |
| Disponibilités | 0,00 | | 0,00 | 181,63 | 0,16% | Dettes | | | | | | |
| Caisse | 3,52 | | 3,52 | 19,01 | 0,02% | Découverts bancaires | 132,85 | 0,00% | | 0,00% | | |
| Charges payées d'avance | 1 450,92 | | 1 450,92 | 1 324,92 | 1,15% | Charges sociales à payer | 7 675,31 | 7,52% | 8 113,53 | 7,02% | | |
| Total II - | 99 049,98 | 0,00 | 99 049,98 | 111 326,90 | 96,38% | Fournisseurs et comptes | 1 579,39 | 1,55% | 671,20 | 0,58% | | |
| TOTAL ACTIF | 112 782,48 | 10 667,72 | 102 114,76 | 115 512,93 | 100,00% | Total IV | 9 387,55 | 9,19% | 8 784,73 | 7,60% | | |
| | | | | | | TOTAL PASSIF | 102 114,76 | 100,00% | 115 512,93 | 100,00% | | |

A & B CONSEILS
 19, Place Sébastopol - 13004 MARSEILLE
 Tél. 04 91 49 03 34 - Fax 04 91 49 96 79
 email : aetbconseils@wanadoo.fr
 Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 Z

COMpte DE RESULTAT UNME 2015

| | 2015 | % | 2014 | % | Variation absolue | % |
|--|-------------------|----------------|------------------|----------------|----------------------|----------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | | | | | |
| Ventes de marchandises | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| Production vendue de biens | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| Prestations de services | 7 775,00 | 10,98% | 5 078,00 | 6,58% | 2 697,00 | 53,11% |
| Montant net | 7 775,00 | 10,98% | 5 078,00 | 6,58% | 2 697,00 | 53,11% |
| AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | 5 000,00 | 7,06% | 5 000,00 | 6,48% | 0,00 | 0,00% |
| Cotisations des adhérents | 57 167,37 | 80,72% | 65 772,84 | 85,26% | -8 605,47 | -13,08% |
| Autres Produits | 0,40 | | | | 0,40 | |
| Sous-Total des Autres produits d'exploitation | 62 167,77 | 87,78% | 70 772,84 | 91,75% | -8 605,07 | -12,16% |
| Total des produits d'exploitation I | 69 942,77 | 98,76% | 75 850,84 | 98,33% | -5 908,07 | -7,79% |
| PRODUITS FINANCIERS | | | | | | |
| Produits financiers | 878,74 | 1,24% | 1 289,37 | 1,67% | -410,63 | -31,85% |
| Total des produits financiers II | 878,74 | 1,24% | 1 289,37 | 1,67% | -410,63 | -31,85% |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | | | | | |
| Produits exceptionnels | | | | | 0,00 | |
| Total des produits exceptionnels III | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| TOTAL DES PRODUITS | 70 821,51 | 100,00% | 77 140,21 | 100,00% | -6 318,70 | -8,19% |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | | | | | |
| Achats de marchandises | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| Variation de stocks | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| Autres achats non stockés | 2 545,70 | 3,00% | 1 434,04 | 1,75% | 1 111,66 | 77,52% |
| Services extérieurs | 26 740,83 | 31,53% | 20 522,67 | 25,09% | 6 218,16 | 30,30% |
| Autres services extérieurs | 11 030,84 | 13,00% | 15 642,89 | 19,13% | -4 612,05 | -29,48% |
| Impôts et taxes | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | |
| Salaires et traitements | 28 987,14 | 34,17% | 29 562,75 | 36,15% | -575,61 | -1,95% |
| Charges sociales | 14 396,74 | 16,97% | 13 486,34 | 16,49% | 910,40 | 6,75% |
| Dotation aux amortissements et aux provisions | 1 121,25 | 1,32% | 1 121,25 | 1,37% | 0,00 | 0,00% |
| Autres charges | 0,00 | 0,00% | 11,87 | 0,01% | -11,87 | -100,00% |
| Total des charges d'exploitation I | 84 822,50 | 100,00% | 81 781,81 | 100,00% | 3 040,69 | 3,72% |
| CHARGES FINANCIERES | | | | | | |
| Charges financières | | | | | 0,00 | |
| Total des charges financières II | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | | | | | |
| Charges exceptionnelles | | | | | 0,00 | |
| Total des charges exceptionnelles III | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | |
| TOTAL DES CHARGES | 84 822,50 | 100,00% | 81 781,81 | 100,00% | 3 040,69 | |
| RESULTAT | -14 000,99 | | -4 641,60 | | -9 359,39 | 201,64% |

B CONSEILS
 13004 MARSEILLE
 email : aetbconseils@wanadoo.fr
 Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 Z

Annexe association

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2015 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2014 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 102 114,76 E.

Le résultat net comptable est une perte de 14 000,99 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 22/09/2016 par les dirigeants.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Nous n'avons pas identifié de fait significatif susceptible d'être mentionné dans l'annexe aux comptes annuels.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 1999, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, et n° 99-03 relatif à la réécriture du plan comptable général, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en euros.

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

| Type | Durée |
|--|----------------|
| Logiciels informatiques | de 01 à 03 ans |
| Agencements, aménagements des terrains | de 06 à 20 ans |
| Constructions | de 10 à 40 ans |
| Agencement des constructions | 12 ans |
| Matériel et outillage industriels | 05 ans |
| Agencements, aménagements, installations | de 06 à 10 ans |
| Matériel de transport | 04 ans |
| Matériel de bureau et informatique | de 03 à 10 ans |
| Mobilier | de 05 à 10 ans |

A & B CONSEILS
 19, Place Sébastopol - 13004 MARSEILLE
 Tél. 04 91 49 03 34 - Fax 04 91 49 96 79
 email : aetbconseils@wanadoo.fr
 Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 Z

Créances :

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Indemnités de fin de carrière :

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

L'association a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite ;

Droits individuels à la formation :

La loi du 4 mai 2004 ouvre, sous certaines conditions, pour les salariés des entreprises françaises un droit à formation d'une durée de 20 heures minimum par an cumulable sur une période de 6 ans. Les engagements de l'entreprise en matière de droits individuels à la formation figurent en engagements hors bilan. Il est mentionné le volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF, ainsi que le volume d'heures de formation n'ayant pas donné lieu à demande.

A & B CONSEILS
19, Place Sébastopol - 13004 MARSEILLE
Tél. 04 91 49 03 34 - Fax 04 91 49 91 71
email : aetbconseils@wanadoo.fr
Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 *

Annexe association (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

| Actif immobilisé | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|-------------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations corporelles | 11 213 | | | 11 213 |
| Immobilisations financières | 2 520 | | | 2 520 |
| TOTAL | 13 733 | | | 13 733 |

Amortissements

| Immobilisations amortissables | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|--|---------------|--------------|------------|---------------|
| Frais d'établissement, de recherche et de développement | | | | |
| TOTAL I | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| TOTAL II | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| sur sol propre | | | | |
| sur sol d'autrui | | | | |
| Installations générales, agencements | | | | |
| Installations techniques, matériel, outillages industriels | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | | | | |
| Installations générales, agencements divers | 9 546 | 1 121 | | 10 668 |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel de bureau et informatique | | | | |
| Emballage récupérables et divers | | | | |
| TOTAL III | 9 546 | 1 121 | | 10 668 |
| TOTAL GENERAL (I+II+III) | 9 546 | 1 121 | | 10 668 |

A & B CONSEILS
 19, Place Sébastopol - 13004 MARSEILLE
 Tél. 04 91 49 03 34 - Fax 04 91 49 96 79
 email : aetbconseils@wanadoo.fr
 Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 Z

Etat des créances et charges constatées d'avance

| Créances | Montant brut | Echéances jusqu'à 1 an | Echéances à plus d'un an |
|--|--------------|------------------------|--------------------------|
| Créances de l'actif immobilisé: | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | | | |
| Autres créances | | | |
| Créances de l'actif circulant: | | | |
| Autres créances | 99 | 99 | |
| Charges constatées d'avance | 1 451 | 1 451 | |
| TOTAL | 1 550 | 1 550 | |

Annexe association (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Report à nouveau avant répartition du résultat

| Nature du report à nouveau | Débiteur | Créditeur |
|---|----------|---------------|
| Report à nouveau des activités propres de l'association | | 57 784 |
| SOLDE | | 57 784 |
| | | |

Analyse des fonds dédiés

| Nature des fonds | A l'ouverture | Aug. engag. à réaliser sur subv. attribuées | Diminutions fonds dédiés util. Au cours de l'exercice | A la clôture | Dont part non movimentée depuis au-2ans |
|------------------|---------------|---|---|---------------|---|
| FONDS DEDIES | 53 586 | | | 53 586 | |
| TOTAL | 53 586 | | | 53 586 | |

Etat des dettes et produits constatés d'avance

| Etat des dettes | Montant total | De 0 à 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5ans |
|-----------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| Etablissements de crédit | 132 | 132 | | |
| Dettes financières diverses | | | | |
| Fournisseurs | 1 579 | 1 579 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 7 675 | 7 676 | | |
| Dettes sur immobilisations | | | | |
| Autres dettes | | | | |
| Produits constatés d'avance | | | | |
| TOTAL | 9 386 | 9 386 | | |

Charges à payer par poste de bilan

| Charges à payer | Montant |
|---|--------------|
| Emprunts et dettes établissements de crédit | |
| Emprunts et dettes financières diverses | |
| Fournisseurs | |
| Dettes fiscales et sociales | 2 520 |
| Autres dettes | |
| TOTAL | 2 520 |

A & B CONSEILS
 19, Place Sébastopol - 13004 MARSEILLE
 Tél. 04 91 49 03 34 - Fax 04 91 49 96 79
 email : aetbconseils@wanadoo.fr
 Siret 438 836 686 00024 - APE 6920 Z

Annexe association (suite)**NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT ET AUTRES INFORMATIONS****Analyse du résultat**

Le chiffre d'affaires de 7 775 correspond à des prestations rendues aux adhérents.

Cotisations des adhérents

Les cotisations des adhérents sont la principale ressource de l'association. Elles s'élevaient à 57 167 Euros sur l'exercice 2015 et correspondent aux cotisations de 60 adhérents.

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

L'association a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite. Cette information n'est pas significative ; l'association emploie 1 salarié.

Engagements en matière de droits individuels à la formation

Non significatif

Rémunération des cadres dirigeants

Au sein de l'association, le montant des rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés visés par l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif n'est pas communiqué.

Effectif moyen

| | Personnel salarié |
|--------------|-------------------|
| Cadres | |
| Non cadres | 1 |
| TOTAL | 1 |

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 1 500 euros TTC.