

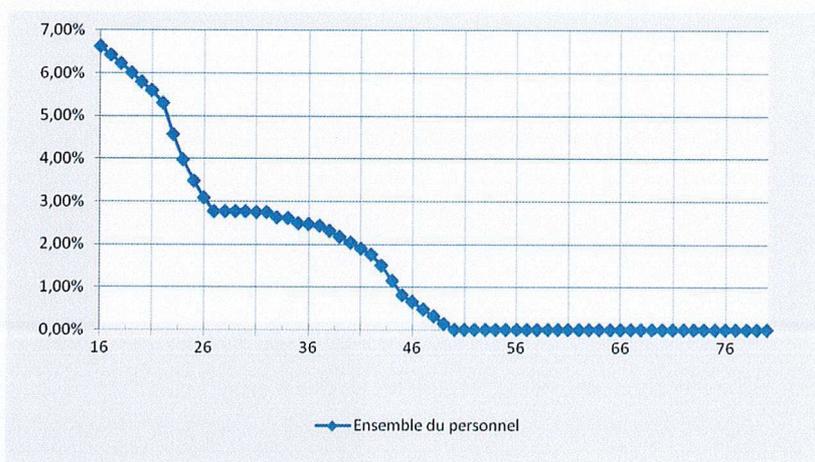
**2.5.2.2 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés**

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total (1)
Indemnités de départ en retraite	594.305	543.080	1.137.385

(1) Indemnité calculée par l'organisme qui assure le risque. L'engagement au 31 décembre 2018 est partiellement couvert par le fonds constitué et par la provision pour risques et charges pour le complément. Le montant de 543 080 euros correspond au montant externalisé auprès de Sogecap.

Les hypothèses de calcul retenues par le gestionnaire du fond de couverture des indemnités de fin de carrière sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 1,50 %
- Taux d'augmentation annuel des salaires : 1 %
- Convention collective : Médecine du travail (Personnel des services interentreprises)
- Table de mortalité : TH 00-02 (vie) et TF 00-02 (vie)
- Turnover :



Le graphique exprime pour chaque catégorie le taux de rotation retenu.

- Taux de charges sociales : 47 %
- Age de départ en retraite :
  - Cadres : 65 ans
  - Non cadres : 62 ans

2.6

État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ETAT DES CREANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an	
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations				
	Prêts		482 099	16 387	465 712
	Autres immobilisations financières		14 711	14 711	
DE L'ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		92 764	92 764	
	Autres créances clients		595 071	595 071	
	Créance représentative de titre prêtés ou remis en garantie*	Provisions pour dépréciation antérieurement constituée*			
	Personnel et comptes rattachés		113 869	113 869	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	État et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	221 144	221 144	
		Taxe sur la valeur ajoutée	101 330	101 330	-
		Autres impôts, taxes et versements assimilés			
		Divers			
	Groupe et associés				
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)		127 622	127 622		
Charges constatées d'avance		58 977	58 977		
<b>TOTAL</b>		<b>1 807 588</b>	<b>1 341 875</b>	<b>465 712</b>	
Prêts Accordés en cours d'exercice				35 236	
Remboursements obtenus en cours d'exercice				14 675	

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine				
	à plus d'1 an à l'origine	1 714 124	187 988	752 678	773 459
Emprunts et dettes financières divers					
Fournisseurs et comptes rattachés		370 614	370 614		
Personnel et comptes rattachés		1 045 459	1 045 459		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 475 729	1 475 729		
État et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfiques				
	Taxe sur la valeur ajoutée	111 306	111 306		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	53 103	53 103	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		48 000	48 000		
Groupe et associés					
Autres dettes (dont relatives à des opérations de pension de titres)		22 052	22 052		
Dettes représentative de titres empruntés ou remis en garantie					
Produits constatés d'avance		37 274	37 274		
<b>TOTAL</b>		<b>4 877 661</b>	<b>3 351 524</b>	<b>752 678</b>	<b>773 459</b>

Emprunts souscrits en cours d'exercice	345 000
Emprunts remboursés en cours d'exercice	186 468
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physique à la clôture	-

**2.6.1 Provisions**

Libellés	Montant
<b>CONGES A PAYER</b>	
Congés provisionnés	664 231
Charges sociales provisionnées	298 904
Charges fiscales provisionnées	21 387
<b>INTERETS COURUS</b>	
Emprunts et dettes assimilées	1 040
Dettes part. groupe	
Dettes part. hors groupe	
Dettes sociétés en participation	
Fournisseurs	
Associés	
Banques	
Concours bancaires courants	
<b>AUTRES CHARGES</b>	
Factures à recevoir	57 412
RRR à accorder, avoirs à établir	6 118
Participation des salariés	
Personnel	352 652
Sécurité sociale	270 538
Autres charges fiscales	34 003
Divers	
<b>TOTAL</b>	<b>1 706 285</b>

**2.6.2 Compte de régularisation**

Les produits constatés d'avance sont constitués par des facturations de prestations non encore réalisées à la clôture de l'exercice.



2.7 Compte de résultat

2.7.1 Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits

2.7.1.1 *Participation des salariés*

Compte tenu de son effectif, l'association est soumise à la participation des salariés aux résultats de l'entreprise.

Les résultats dégagés sur l'exercice n'ont pas permis de constater une quelconque provision à ce titre.

2.7.1.2 *Honoraires des commissaires aux comptes*

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	14 000	
Au titre d'autres prestations		
<b>Honoraires totaux</b>	<b>14 000</b>	

### **3 Informations relatives à la fiscalité**

#### **3.1 Résultat exceptionnel**

Les produits exceptionnels sur opérations de gestion correspondent pour l'essentiel à des soldes de comptes de tiers et à des rentrées sur créances amorties.

Les charges exceptionnelles sur opérations de gestion correspondent pour l'essentiel au rappel de cotisations suite au contrôle Urssaf, des créances devenues irrécouvrables, des soldes de comptes de tiers et des pénalités versées.

Les charges et produits exceptionnels sur opérations de capital concernent des cessions d'immobilisations notamment la vente de LADOUX.

##### **3.1.1 Crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE)**

Le CICE (Crédit d'impôt compétitivité emploi) comptabilisé dans les comptes de notre entité à la clôture de l'exercice s'élève à 199 077 €.

Au compte de résultat, notre entité a retenu la comptabilisation du CICE en diminution de l'impôt sur les bénéfices.

Au bilan, il a été imputé en autres créances pour le montant à se faire rembourser par l'Etat.

Ce "produit" correspond au crédit d'impôt qui va être demandé à l'occasion de la déclaration du solde de l'impôt sociétés.

Il traduit le droit au CICE acquis par notre entité relatif aux rémunérations éligibles comptabilisées dans l'exercice.

Le CICE a permis notamment de participer partiellement au financement en matière :

- d'investissements (116 002 €),
- de formation (162 707).



#### 4 Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

##### 4.1 Engagements donnés

- Nantissement du compte "titre" ouvert chez la Société Générale à concurrence de 400.000 euros en principal plus intérêts, frais et accessoires en garantie de l'emprunt d'un montant de 800.000 euros souscrit auprès de la Société Générale.
- Nantissement du compte à terme "Capciel" ouvert chez la Caisse d'Epargne à concurrence de 275.000 euros en principal majoré des intérêts, commissions, frais et autres accessoires en garantie de l'emprunt de 550.000 euros souscrit auprès de la Caisse d'Epargne.
- Hypothèque en rang 1 à hauteur de 765.000 euros sur l'immeuble sis à Clermont-Ferrand, 12 avenue Marx Dormoy en garantie de l'emprunt de 800.000 euros souscrit auprès de la Banque Populaire.

##### 4.2 Engagements pris en matière de crédit-bail

<b>Redevances payées :</b>					
Cumuls exercices antérieurs		12.971			12.971
Exercice		0			0
<b>TOTAL</b>		12.971			12.971

Le crédit-bail immobilier contracté avec le SYDEC Allier Allagnon le 30 décembre 2004 et portant sur l'ensemble immobilier situé avenue de la Gare à Brioude a pris fin au 30 juin 2017.