



RAPPORT FINANCIER

Exercice 2014

Validé en réunion du bureau le 02/03/2015

SOMMAIRE

1 – Méthodologie des arrêtés de comptes	3
2 - Informations sur le bilan.....	3
A - Evolution de l'actif	3
B - Evolution du passif.....	5
3 - Informations sur le compte du résultat.....	6
4 - Proposition d'affectation du résultat.....	6
5 – Contrôle externe.....	6
5 - Informations	7

1 – Méthodologie des arrêtés de comptes

Dans le cadre de la clôture du bilan de l'association au 31/12/2014, les comptes ont été arrêtés en prenant en considération l'ensemble des charges et des produits de l'année.

Les états annuels sont produits sur le modèle simplifié préconisé par le Code Général de Normalisation Comptable.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2014 que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Les règles de présentation et les méthodes d'évaluation retenues sont identiques à celles de l'exercice précédent.

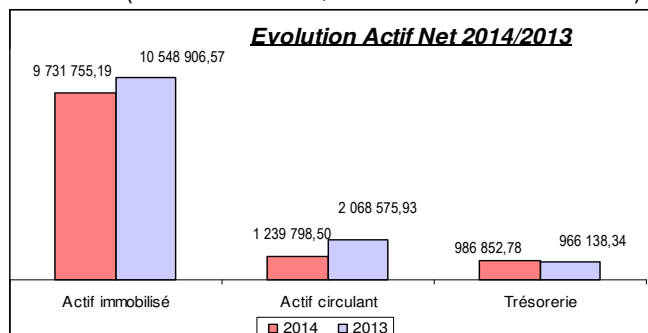
2 - Informations sur le bilan

Le bilan de l'association présente la situation financière de l'association au 31 décembre 2014

Au 31/12/2014, le total du bilan s'élève à **12.233.120,54 dirhams** contre **13.583.620,84 dirhams** au 31/12/2013, soit une diminution de **1.350.500,30 dirhams**.

A – Evolution de l'Actif :

L'actif est réparti en 3 grands axes (actifs immobilisés, actifs circulants et trésorerie) :



- L'actif immobilisé

Il rassemble les biens ou titres ayant vocation à rester durablement dans notre patrimoine, il est composé :

Désignation	Montant 2014	Montant 2013
Logiciel	74 959,20	19 557,60
Fond Commercial	100 000,00	100 000,00
Amortissement	- 22 397,68	- 17 601,84
Total immobilisations incorporelles	152 561,52	101 955,76
Terrain	50 000,00	50 000,00
Construction	9 050 683,32	9 050 683,32
Matériel de transport	2 313 550,34	2 089 550,34
Immobilisations corporelles diverses	4 483 842,28	4 301 638,28
Amortissement	- 6 322 684,23	- 5 048 723,09
Total immobilisations corporelles	9 575 391,71	10 443 148,85
Dépôt versé	3 801,96	3 801,96
Total immobilisations financières	3 801,96	3 801,96

Au cours de l'exercice 2014, les acquisitions s'élèvent à **473 305,60 Dirhams** dont **417 904,00 Dirhams** comme immobilisation corporelles et **55 401,60 dirhams** en immobilisation incorporelle détaillées comme suit :

Nature d'immobilisation	Désignation	Montant	Total
Immobilisations corporelles	Matériel de transport	224 000,00	417 904,00
	Mobilier de bureau	24 949,00	
	Matériel Atelier	28 500,00	
	Matériel Informatique	17 772,00	
	Autres Immobilisations	27 000,00	
	Matériel de cuisine	95 683,00	
Immobilisations incorporelles	Logiciel	55 401,60	55 401,60

■ L'actif circulant

Au 31/12/2014, le total de l'actif circulant net hors trésorerie est de **1.514.533,50 dirhams** contre **2.068.575,93 dirhams** soit une diminution de **554.042,43 dirhams**.

Désignation	Montant 2014	Montant 2013
Stock	51 268,41	54 349,88
Clients & Clients douteux	2 274 436,00	2 300 680,50
Provisions clients douteux	- 1 075 681,75	- 1 277 177,25
Prêts personnels	24 582,00	14 800,00
Subventions d'investissement à recevoir	30 000,00	669 300,00
Subventions d'exploitation à recevoir	176 156,25	251 756,25
Charges constatées d'avance	33 772,09	54 866,55
TOTAL	1 514 533,50	2 068 575,93

La situation des clients douteux au 31/12/2014 est détaillée comme suit :

Clients douteux au 31/12/2013	1 277 177,25
Règlement 2014	- 402 255,00
Affectation en perte décidée par le bureau	- 274 890,50
Solde client douteux 2013	600 031,75
Client douteux 2014	475 650,00
Situation client douteux au 31/12/2014	1 075 681,75

Au 31/12/2014, les subventions¹ non encore encaissées totalisent un montant de **206 156,25 dirhams** détaillé comme suit :

- Subvention d'investissement à recevoir de **30.000,00 dirhams** concernant INDH/NOUACER depuis **2011**.
- Subvention d'exploitation à recevoir d'un montant de **176.156,25 dirhams** (Préfecture Fida Mers Sultan **30.356,25 dirhams**, Ministère de développement **45.000,00 dirhams** et Préfecture Anfa **100.800,00 dirhams**.)

La subvention d'investissement à recevoir d'un montant de **459.300,00 dirhams** inscrite depuis 2010 concernant INDH/BOUSKOURA a été annulée (**Voir la correspondance de Monsieur Le Gouverneur de la Province De Nouasseur**).

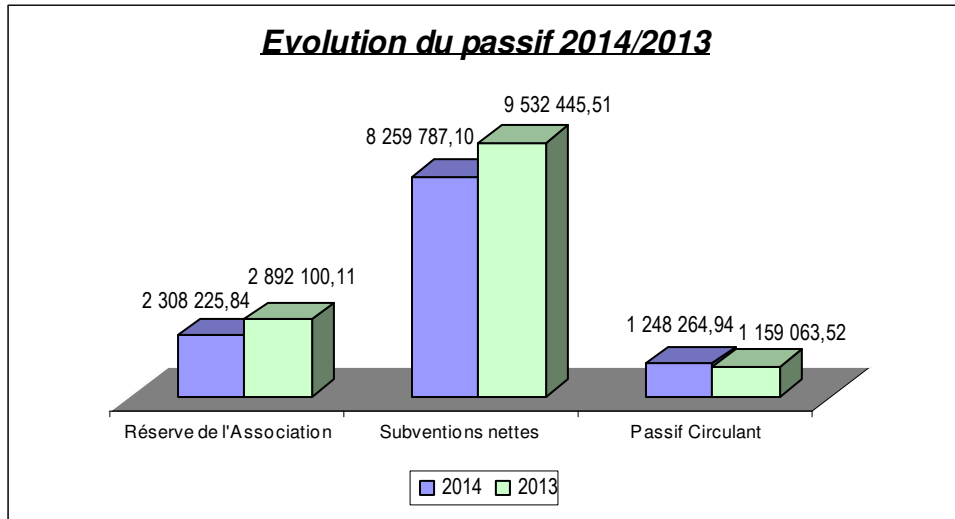
¹ Nous n'avons reçu aucun élément justifiant la possibilité de son encaissement.

- **Trésorerie Actif:**

Au 31/12/2014, la trésorerie est de **986.831,85 dirhams** contre **966.138,34 dirhams** au 31/12/2013, soit une augmentation de 20.693,51 dirhams.

B - Evolution du passif

La lecture du passif permet de comprendre comment l'association a financé ses actifs, il est détaillé comme suit :



- **Soit par des financements permanents**

Il s'agit des fonds de réserve des exercices précédents, des subventions reçues de l'Etat et les subventions des particuliers collectées par l'association

Détail des financements permanents

Désignation	Montant 2014	Montant 2013
Réserves des exercices précédents	2 892 100,11	2 782 625,67
Excédent/Insuffisance de l'exercice	- 136 244,88	109 474,44
TOTAL Réserve de l'Association	2 755 855,23	2 892 100,11
Subvention Nette	8 257 787,10	9 532 445,51
TOTAL Subventions nettes	8 257 787,10	9 532 445,51
TOTAL	11 013 642,33	12 424 545,62

- **Soit par des financements externes (passif circulant)**

Les dettes représentent **1 219 464,94 dirhams** au 31/12/2014 contre **1 159 063,52 dirhams**, elles sont liées à l'exploitation courante, la plupart de ces dettes sont des factures fournisseurs, charges sociales du mois de décembre 2014 et le cumul des provisions des vacataires.

Désignation	Montant 2014	Montant 2013
Fournisseurs	344 428,35	322 614,21
Fournisseurs « Retenu de Garantie »	109 775,50	127 615,84
Clients créditeurs	156 481,00	27 320,00
Créanciers divers	231 229,90	219 396,57
Comptes de régularisation Passif	91 969,81	192 657,00
Provisions pour risque et charges	285 580,38	269 459,90
TOTAL	1 219 464,94	1 159 063,52

3 - Informations sur le compte du résultat

Le total des produits d'exploitation de l'exercice s'élève à **8.212.058,09 dirhams** contre **8.258.349,80 dirhams**.

Désignation	2014	2013
PEC et autres produits d'exploitation	6 998 339 ,60	7 058 553,22
Variation de stock	- 469,01	- 19 007,90
Subventions d'exploitation ²	520 830,00	1 094 962,53
Reprise d'exploitation transfert de charges	693 357,50	123 841,95
Total produit d'exploitation	8 212 058,09	8 258 349,80

Le total des charges d'exploitation de l'exercice s'élève à **9.033.351,54 dirhams** contre **9.168.042,17 dirhams**.

Désignation	2014	2013
Achats consommé de matière et fourniture	885 510,63	1 046 064,17
Autres charges externes	2 139 146,43	1 643 451,52
Impôt et taxes	971,50	826,20
Charges du personnel	4 225 495,52	3 831 977,91
Dotations d'exploitation	1 782 227,46	2 575 532,37
Total charges d'exploitation	9 033 351,54	9 168 042,17

Le résultat d'exploitation ressort avec une insuffisance cette année de **- 821.293,45 dirhams** contre une insuffisance de **- 909.692,37 dirhams** au titre de l'exercice précédent.

Le résultat de l'exercice se solde par une insuffisance de **- 136.244,88 dirhams** contre un excédent de **109.474,44 dirhams** au titre de l'exercice précédent.

La formation du résultat sera résumée comme suit :

Désignation	2014	2013
Produits d'exploitation	8 212 058,09	8 258 349,80
Charges d'exploitation	9 033 351,54	-9 168 042,17
Excédent/insuffisance d'exploitation	- 821 293,45	-909 692,37
Produits non courants	1 005 289,08	1 055 497,08
Charges non courantes	- 320 240,51	-36 330,27
Résultat de l'exercice (Excédent)	- 136 244,88	109 74,44

4 - Proposition d'affectation du résultat

Le total des produits et des charges laisse apparaître une insuffisance de **- 136.244,88 dirhams**, que nous vous proposons d'affecter sur les fonds de l'association qui seront ainsi portés à la somme de **2.755.855,23 dirhams**.

5 – Contrôle Externes

Les comptes de l'exercice 2014 ont été audités par la société d'audit et d'expertise comptable « **SECO AUDIT** » représentée par Monsieur Mohamed EL BOUBEKRI Expert comptable commissaires aux comptes associé, diplômé par l'état, membre de l'ordre des experts comptables CASA & SUD, sis 84, Rue Prince Moulay Abdallah Casablanca. Pour plus de détail voir le rapport du commissaire aux comptes.

²BMCI : 250 000,00 Dhs – ENTRAIDE 120 000,00 Dhs- HI 115 830,00 Dhs- Commune Casablanca 35 000,00 Dhs

6 - Informations

- **Manifestations 2014 :**

En 2014, l'association a organisé des manifestations pour la collecte des fonds, ces dernières ont générées un bénéfice de **987 358,00 dirhams**.

- **Montant des frais de prise en charge :**

L'exercice a enregistré **277** inscriptions contre **267** au **31/12/2013**.

Le montant des frais de prise en charge s'est élevé à près de **2 923,02** dirhams par personne et par mois sur 10 mois.

Président
M. Omar AMRANI

Trésorière
M^{me} Mounia CHAARI