« AFEC FIDUCIAIRE »
FIDUCIAIRE D'AUDIT FINANCIER ET D'EXPERTISE COMPTABLE
Audit et Conseil – Commissariat aux Comptes

SECOURS ISLAMIQUE FRANCE

ASSOCIATION LOI 1901

Siège social : 52 – 58 Bd Ornano
93285 Saint-Denis cedex

Siret : 390 215 135 00034

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

SECOURS ISLAMIQUE FRANCE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2014

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

1. Le contrôle des comptes annuels de l'association SECOURS ISLAMIQUE FRANCE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
2. La justification des appréciations ;
3. Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2014 ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de l'audit effectué, 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.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée, ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note n°A - "Principes, règles et méthodes comptables" de l'annexe qui décrit les points suivants :

1. La dérogation aux principes de présentation du règlement 99-01 du CRC pour la présentation du Compte de résultat afin de donner une image fidèle des opérations de votre association. Les dons collectés apparaissent en première ligne du compte de résultat et ne figurent donc pas dans la rubrique « autres produits ». Les frais de réalisation de projets viennent en tête des charges d'exploitation au lieu du poste « autres charges ».

2. Les achats de matières et fournitures destinées aux missions sociales, et non consommées à la clôture de l'exercice, sont retraitées du poste « charges de projets » au poste « achats de matières premières et autres approvisionnements », en contrepartie de la rubrique « stocks » à l'actif du bilan.

3. Les différences de change relatives aux transactions effectuées en livre syrienne ont été reclassées en charges de projets compte tenu la règlementation syrienne, du contexte géopolitique, et de la forte volatilité affichée par la livre syrienne.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél : 01 43 32 23 70

II. Justification des appréciations

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 ci-après :

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons effectué les vérifications suivantes :

1. Contrôle de la régularité et de la correcte comptabilisation des dons waqfs et legs en dotation irrévocable au FONDS DE DOTATION DU SECOURS ISLAMIQUE « DOTASIF » dont le montant total s'élève à 230 048 €. Ces faits sont décrits dans la note n° B-11 de l'annexe.

2. Examen des modalités retenues pour l'élaboration du compte d'emploi annuel des ressources et de leur conformité aux principes énoncés dans la note F-1 de l'annexe. Nous nous sommes aussi assuré que les dispositions du règlement CRC n°2008-12 ont été correctement appliquées.

3. Examen du principe retenu pour la combinaison des comptes du SECOURS ISLAMIQUE FRANCE avec ceux du FONDS DE DOTATION DU SECOURS ISLAMIQUE « DOTASIF » et de la SCI SIFMASSY, énoncé dans le paragraphe « Faits caractéristiques de l'exercice » de l'annexe. La méthode retenue permet de donner une information simple et facilement compréhensible pour les donateurs en particulier. Cela se traduit aussi par une transparence accrue de l'information financière.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

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. Vérifications et informations spécifiques

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 annuel du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux adhérents de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Clichy-sous-Bois, le 26 juin 2015

Pour AFEC FIDUCIAIRE
Olivier Lemoues
Commissaire aux comptes
Membre de la compagnie de Paris

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

SECOURS ISLAMIQUE FRANCE

Atténuer la souffrance des populations les plus démunies en France et dans le monde

Comptes annuels 2014 du Secours Islamique France

Sont inclus les comptes annuels du fonds de dotation du Secours Islamique « Dotasif »

Et les comptes annuels de la SCI SIFMASSY

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

AFEC FIDUCIAIRE SA
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Sommaire

PARTIE 1 : 4

BILAN & COMPTE DE RESULTAT 4

A- BILAN 5

B- COMPTE DE RESULTAT 6

PARTIE 2 : 7

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2014 7

A- GENERALITES 8

B- Note du bilan 10

1- Immobilisations 10

2- Amortissements 11

3- Plus Value de cession 12

4- Stocks 12

5- Etat des provisions 12

6- Etat des échéances des créances et des dettes 13

7- Produits à recevoir 14

8- Charges (CCA) et produits constatés d'avance (PCA) 14

9- Charges à payer 15

10- Disponibilités 15

11- Tableau de variation des fonds associatifs 16

12- Affectation de l'excédent disponible 17

13- Suivi des fonds dédiés issus des dons privés 17

14- Suivi des fonds dédiés issus des subventions 19

15- Suivi des fonds dédiés issus des legs et libéralités 23

16- Engagements hors bilan 23

C. Note sur le Compte de Résultat 23

1- Détail des dons collectés 23

2- Valorisation des contributions en nature 24

3- Détail des charges de projets 24

4- Détail des produits exceptionnels 24

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

5- Détail des charges exceptionnelles 24

6- Honoraires du Commissaire aux Comptes 24

D. Autres informations 25

1- Effectif salarié 25

2- Rémunérations allouées aux membres du Conseil d'Administration 25

3- Rémunérations versées aux trois plus hauts cadres 25

E. LE COMPTE EMPLOI DES RESSOURCES 2014 (CER) 26

F. Notes relatives au Compte Emploi des Ressources (CER) 27

1- Principes, règles et méthodes d'établissement du CER 27

2- Les Emplois 27

3 Zoom sur les emplois financés par la générosité du public 35

4 Les Ressources 35

5 - Zoom sur les ressources collectées auprès du public et utilisées en 2014 37

6 Les valorisations en nature 39

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

PARTIE 1 :

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

A- BILAN

ACTIF	2014			2013	PASSIF	2014	2013
	BRUT	Amortissements et provisions	NET	NET			
ACTIF IMMOBILISE							
Immobilisations Incorporelles							
Logiciels informatiques	160 249	140 249	20 000	26 963	**FONDS ASSOCIATIF**	118 549	118 549
Immos incorp. en cours	76 974	5 094	71 880	35 880	Subventions d'investissement	25 528	30 728
Sous-total	**237 223**	**145 343**	**91 880**	**62 843**	**Sous-total**	**144 077**	**149 277**
Immobilisations corporelles					**RESERVE**		
Immeubles	53 826	53 826	0	0	Fonds de réserve	7 081 754	6 362 401
Terrains	85 154	0	85 154	85 154	Réserve Waqfs	0	0
Installations et agencements	1 741 636	686 317	1 055 319	1 022 912	**REPORT A NOUVEAU**	188 806	167 867
Immobilisations en cours	77 992	0	77 992	56 774	**EXCEDENT OU DEFICIT DE RESSOURCES EN DE RESSOURCES EN ATTENTE D'AFFECTATION**	1 020 607	970 339
Matériel informatique	770 523	665 782	104 741	104 713	**Provisions réglementées**	305 500	305 500
Mobilier de bureau	145 876	118 286	27 590	30 759			
Matériel de transport	677 007	306 476	370 531	287 255			
Autres immobilisations	161 880	81 411	80 469	105 108			
Avances et acomptes	74 138	0	74 138	22 391			
Sous-total	**3 788 033**	**1 912 097**	**1 875 936**	**1 715 066**	**Total**	**8 740 743**	**7 955 384**
Immobilisations financières					**PROVISIONS POUR RISQUES, CHARGES ET FONDS DEDIES**		
Participations et créances rattachées à des participations	2 805 334	0	2 805 334	2 805 334	**Provisions pour risques**	1 262 832	266 190
Prets à plus d' un an	35 116	0	35 116	85 662	**Fonds dédiés**	27 422 392	24 336 433
Dépôts & Cautionnements	49 661	0	49 661	36 606	**Comptes de liaison**	0	0
Sous-total	**2 890 111**	**0**	**2 890 111**	**2 927 602**			
Total	**6 915 367**	**2 057 441**	**4 857 927**	**4 705 512**	**Total**	**28 685 224**	**24 602 623**
ACTIF CIRCULANT					**DETTES**		
Stocks	78 396	0	78 396	250 467			
Avances et acomptes versés sur commandes	39 128	0	39 128	29 015	Emprunts et dettes assimilées	334	698
Clients et comptes rattachés	164 629	32 154	132 475	146 099	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	527 016	597 081
Autres créances	2 413 638	155 934	2 257 704	2 200 113	Dettes fiscales et sociales	835 621	1 254 086
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0	Autres dettes	505 044	748 097
Disponibilités	31 592 862	0	31 592 862	28 447 735			
Apports permanents siège mission	0	0	0	0			0
Charges constatées d'avance	624 336	0	624 336	313 798	Produits constatés d'avance	284 948	895 434
Ecarts de conversion - Actif	5 642	0	5 642	10 937	Ecarts de conversion - Passif	9 538	50 274
Total	**34 918 631**	**188 089**	**34 730 543**	**31 398 164**	**Total**	**2 162 502**	**3 545 669**
TOTAL ACTIF	**41 833 999**	**2 245 529**	**39 588 470**	**36 103 676**	**TOTAL PASSIF**	**39 588 470**	**36 103 676**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

B- COMPTE DE RESULTAT

	2014	2013
Dons collectés	23 276 794	20 858 752
Total Dons collectés	**23 276 794**	**20 858 752**
Subventions d'exploitation	5 556 947	2 928 426
Reprises sur provisions, amortissements et Transferts de charge	53 283	294 683
Autres produits	179 711	149 648
Cotisations	1 250	1 715
Total Produits d'exploitation	**29 067 985**	**24 233 223**
Réalisations de projets et charges d'exploitation sur projets	16 076 272	13 928 035
Achats de matières premières et autres approvisionnements	108 303	322 267
Variation de stock	172 071	-223 432
Autres achats et charges externes	2 491 386	2 689 290
Impôts, taxes et versements assimilés	317 456	404 769
Salaires et Traitements	3 393 266	3 847 899
Charges sociales	1 223 672	1 330 579
Amortissements et provisions	**402 781**	**419 595**
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	393 479	363 629
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	9 303	28 299
Pour risques et charges : dotations aux provisions	0	27 667
Autres charges	15 123	191 967
Total Charges d'exploitation	**24 200 329**	**22 910 969**
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	**4 867 656**	**1 322 255**
Produits financiers	0	0
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	0	18 486
Reprises sur provisions et transfert de charges	0	10 339
Différences positives de change	219 577	64 478
Autres produits financiers	189 253	103 360
Total produits financiers	**408 829**	**196 663**
Charges financières	0	0
Intérêts et charges assimilés	13	14
Différences négatives de change	71 143	78 837
Dotations aux amortissements et aux provisions	5 642	0
Total charges financières	**76 799**	**78 851**
2 - RESULTAT FINANCIER	**332 031**	**117 812**
RESULTAT COURANT	**5 199 687**	**1 440 066**
Produits exceptionnels	0	0
Sur opérations de gestion	2 496	717
Sur opérations de capital	9 240	47 474
Reprises sur provisions et transfert de charges	9 000	0
Total produits exceptionnels	**20 736**	**48 191**
Charges exceptionnelles	0	0
Sur opérations de gestion	10 117	65 890
Sur opérations de capital	6 942	6 624
Dotations aux amortissements et aux provisions	1 052 476	9 000
Autres charges exceptionnelles	0	0
Total charges exceptionnelles	**1 069 535**	**81 514**
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	**-1 048 799**	**-33 323**
Impôts des sociétés ou associations sans but lucratif	44 321	28 301
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	8 055 099	8 008 667
- Engagements à réaliser sur ressources affectés	11 141 058	8 416 771
RESULTAT DE L EXERCICE	**1 020 607**	**970 339**

Evaluation des contributions volontaires en nature		
Produits		
Bénévolat	195 055	166 963
Dons en nature	57 529	58 631
Charges		
Personnel bénévole	195 055	166 963
Secours en nature	57 529	58 631

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

PARTIE 2 :

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2014

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

A- GENERALITES

Le bilan du Secours Islamique France (SIF) de l'exercice clos le 31 décembre 2014, présente un total de **39,59 M €**. Le compte de résultat présenté sous forme de liste, dégage un excédent de **1 020 607€.**

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2014.

Les notes ou tableaux ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Faits caractéristiques de l'exercice

A l'instar de ces dernières années, 2014 a connu de grandes crises, notamment, la crise syrienne, le conflit en Territoire Palestinien et le typhon aux Philippines. Les **dons privés ont par conséquent progressé** (23,3 millions d'euros contre 20,9 en 2013). Ceci place 2014 parmi les meilleures années de collecte du Secours Islamique France et met en évidence l'exceptionnelle générosité des donateurs. Les **subventions institutionnelles** ont suivi la même tendance. Le SIF atteint donc 29 millions d'euros de nouvelles ressources totales. Le SIF a par ailleurs **développé ses missions sociales** (20 millions d'euros contre 17,7 en 2013), utilisant une partie des fonds dédiés cumulés, malgré certains contextes humanitaires particulièrement difficiles en termes de sécurité. En réinjectant les sommes gagnées en placements de trésorerie classiques, le SIF évite la dévalorisation des fonds restant en attente d'utilisation.

En France, le SIF dispose de **3 antennes** (Saint-Denis, Massy, Lyon). A l'international, le SIF compte **13 missions** (gérées en comptabilité de type succursale et intégrées à la comptabilité du siège après validation), et le SIF travaille dans **16** autres pays via des partenaires. De plus, le SIF a créé en 2012 une structure **au Maroc** (SIF Maroc ou SIFM) répondant aux exigences du pays (association locale de droit marocain). Sous son haut contrôle, elle lui permet de mener ses missions sociales dans le respect de la législation du pays. En outre, le SIF présente comme l'an passé les comptes des 2 entités qui lui sont liées juridiquement :

LE FONDS DE DOTATION DU SIF « DOTASIF », voué à gérer legs et dons waqfs en provenance du SIF. Les fruits des waqfs[1] sont ensuite reversés au SIF pour la réalisation de missions sociales.

LA SCI SIFMASSY, propriétaire du local administratif du SIF à Massy. Ce dernier appartenait à une Société Civile Immobilière (SCI) dont le SIF a racheté la totalité des parts plutôt que d'acquérir directement le local, limitant ainsi ses frais.

Pour rappel, le SIF a opté pour une présentation juxtaposée des comptes des 3 structures (présentation par agrafage), de façon à mettre en évidence le caractère et l'objectif spécifiques de chacune. Nous avons raisonné en parallélisme avec l'article L. 2135-3 du code du travail relatif à la combinaison par agrafage des associations syndicales, l'avantage étant, par rapport à une combinaison classique, de bien distinguer le patrimoine de chaque structure, tel que notamment celui transmis au fonds de dotation « DOTASIF » de manière irrévocable.

Principes, règles et méthodes comptables

Pour les comptes 2014, le SIF n'a pas effectué de changements de méthodes comptables, ces derniers remontant à 2009 où le nouveau Compte d'Emploi des Ressources (CER) avait constitué un changement de méthode important, le nouvel arrêté ministériel visant à plus de transparence quant à l'utilisation des fonds issus de la générosité du public.

Les comptes annuels de l'exercice 2014 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et au plan comptable général (règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 - anciennement règlement 99-03 du CRC).

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

[1] Don immobilisé afin d'en tirer un bénéfice qui devra être utilisé pour réaliser les missions sociales du SIF

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, selon les hypothèses suivantes :

- 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Afin de donner une image fidèle de nos activités principales et par dérogation aux principes de présentation du règlement 99-01 du CRC, nous avons présenté le Compte de résultat de la manière suivante :

- Les dons collectés ne sont pas dans la rubrique « autres produits ».
- Les réalisations de projets ne figurent pas dans la rubrique « autres charges ».

Ces deux postes principaux sont donc indiqués dans des lignes distinctes.

➢ Achats de matières, fournitures et charges de projet

Les achats de matières et fournitures destinées aux missions sociales internationales sont comptabilisées dans le poste « charges de projets ». Afin de respecter les principes comptables, les achats de matières et fournitures non consommées à la clôture de l'exercice sont retraitées dans les comptes d'achats correspondants et figurent au poste « achats de matières premières et autres approvisionnements » dans le compte de résultat.

Ainsi, les achats de matières et fournitures destinées aux missions sociales non consommées à la clôture de l'exercice figurent à l'actif du bilan sous la rubrique « stocks ». Ce mode de comptabilisation permet d'assurer la cohérence entre les comptes d'achats, les comptes de variations de stocks et les charges de projets utilisées.

➢ Différences de change

A la date de clôture, les postes en monnaies étrangères sont convertis au cours du jour. Les transactions en monnaie étrangère s'effectuent au cours du change en vigueur au moment de la réalisation de l'opération dégageant le cas échéant un bénéfice financier ou une perte financière. Compte tenu de la règlementation syrienne, du contexte géopolitique, et de la forte volatilité affichée par la livre syrienne les différences de change relatives aux transactions effectuées en monnaie locale ont été reclassées en charges de projets.

Conformément à la réglementation en vigueur, les méthodes d'évaluation utilisées concernant les actifs et passifs feront l'objet d'un rappel le cas échéant, dans les notes annexes ci-après.

AFEC FIDUCIAIRE SA
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

B- Note du bilan

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pérouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

1- Immobilisations

Les immobilisations recouvrent les biens que le Secours Islamique France possède durablement. Ces investissements garantissent la pérennité de l'association sur le long terme, ainsi qu'une meilleure réactivité et une meilleure capacité à réaliser ses missions humanitaires.

Les immobilisations détenues par le SIF figurent à l'actif du bilan à leur coût d'acquisition. Elles sont amorties sur une durée estimée d'utilisation suivant le mode linéaire. Les durées d'amortissement des immobilisations ont été alignées sur la durée de vie probable des biens et composants concernés.

Les immobilisations corporelles et incorporelles ont augmenté, du fait des besoins croissants de l'association (essentiellement travaux d'aménagement de nos locaux de Massy dont une partie prise en charge par des subventions institutionnelles pour nos locaux des missions sociales France) et de l'intégration des immobilisations des missions internationales du SIF (matériel de bureau, véhicules,... nécessaires à la réalisation des programmes humanitaires).

Au niveau des immobilisations financières, le SIF a en 2008 acquis 100% des titres de participation de la SCI SIFMASSY, pour l'achat des locaux du 10 rue Galvani, 91300 Massy. La valeur des titres est de 2,5 millions d'euros auxquels s'ajoutent 305 500 € de frais d'acquisitions amortissables.

Le Secours Islamique France a cédé 1 part de la SCI SIFMASSY à Dotasif pour le prix de 166€ au 31/12/2011.

La variation des immobilisations depuis l'exercice précédent se décompose comme suit :

IMMOBILISATIONS	Valeur brute des immobilisations au 01/01/2014	Augmentations	Diminutions	Valeur brute des immobilisations au 31/12/2014
Immo. Incorporelles				
Logiciels	156 053	5 134	938	160 249
Immo incorporelles en cours	40 974	36 000		76 974
Total 1	**197 027**	**41 134**	**938**	**237 223**
Immo. Corporelles				
Bâtiments	53 826			53 826
Terrain	85 154			85 154
Agencement	1 448 779	175 306		1 624 086
Matériels industriels	90 422	29 805	2 677	117 551
Autres immobilisations corp	163 147	1 107	2 374	161 880
Matériels de transport	495 830	195 297	14 120	677 007
Matériels de bureau et infor.	705 558	71 343	4 442	772 459
Mobiliers	134 856	9 084		143 940
Avances et acomptes	22 391	54 907	3 160	74 138
Immobilisations corp en cours	56 774	30 492	9 273	77 993
Total 2	**3 256 739**	**567 341**	**36 046**	**3 788 034**
Immo. Financières				
Titres de participation	2 499 834			2 499 834
Frais liés à l'acquisition des Titres de participations	305 500			305 500
Prêts	85 662		50 546	35 116
Dettes et cautions	36 606	24 917	11 862	49 661
Autres créances immobilisées	0			0
Total 3	**2 927 602**	**24 917**	**62 408**	**2 890 111**
Total 1+2+3	**6 381 368**	**633 392**	**99 391**	**6 915 369**

L'augmentation du matériel de transport représente intégralement des acquisitions de véhicules pour les missions Gaza, Mali, Madagascar et Tchad.

La diminution des immobilisations corporelles correspondent à la sortie de véhicules sur les missions Haïti, Sénégal et Tchad.

2- Amortissements

Le cumul des amortissements s'élèvent à 2 057 441€ à fin 2014. La variation des amortissements depuis l'exercice précédent se décompose comme suit :

Amortissements	Montant des amortissements au 01/01/2014	Augmentations	Diminutions	Montant des amortissements au 31/12/2014
Immobilisations Incorporelles				
Logiciels	129 089	12 097	938	140 249
Immobilisations Incorporelles en cours	5 094			5 094
Total 1	**134 183**	**12 097**	**938**	**145 343**
Immobilisations Corporelles				
Bâtiments	53 826			53 826
Agencements	462 160	151 906		614 066
Matériels industriels	54 206	19 804	2 677	71 333
Matériels de transport	208 576	105 078	7 179	306 476
Matériels de bureau et informatique	600 768	69 946	4 955	665 759
Mobiliers	104 098	14 135		118 232
Autres immobilisations corporelles	58 039	26 741	2 374	82 406
Total 2	**1 541 672**	**387 610**	**17 185**	**1 912 098**
Total 1+2	**1 675 856**	**399 708**	**18 122**	**2 057 441**

Les durées d'amortissement pratiquées pour le siège sont les suivantes :

- Logiciels Linéaire 1 an
- Constructions Linéaire 20 ans
- Installation et agencement Linéaire 10 ans
- Travaux maçonnerie Linéaire 15 ans
- Travaux sols Linéaire 10 ans
- Travaux menuiserie Linéaire 15 ans
- Travaux câblage -électricité Linéaire 10 ans
- Travaux peinture Linéaire 10 ans
- Travaux climatisation Linéaire 5 ans
- Installation alarme Linéaire 10 ans
- Autre immobilisation corporelle Linéaire 10 ans
- Matériel de transport Linéaire 5 ans
- Matériel informatique Linéaire 3 ans
- Mobilier Linéaire 3 ans à 10 ans
- Frais liés aux titres de participations Linéaire 3 ans

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

3- Plus Value de cession

Nature des immobilisations cédées	Valeur d'actif	Amortissements	Valeur résiduelle	Prix de cession	Plus value	Moins value
Immobilisations corporelles						
Tchad cession véhicule RAV- 4	7 622	1 173	6 449	4 040		2 410
Haïti cession camion	2 306	1 813	492	0		492
Total	**9 928**	**2 986**	**6 942**	**4 040**	**-**	**2 902**

4- Stocks

Ils sont composés de fournitures destinées à des projets. Ils constituent un stock d'urgence, qui permettra de réduire les délais de réponse d'approvisionnement, notamment en cas d'envois de conteneurs d'urgence humanitaire. Les stocks peuvent se situer soit en France, soit sur les missions à l'international.

Les entrées sont évaluées au coût d'achat. A la clôture de l'exercice, il a été pratiqué un inventaire physique des quantités présentes en stocks. Au 31 décembre 2014, le stock global s'élève à 78 396 €. Il se décompose de la manière suivante :

Stocks – France	49 476 €
Stocks – Missions internationales	28 920 €
Total stocks au 31 décembre 2014	**78 396 €**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

5- Etat des provisions

Au 31/12/2014, l'évolution des provisions se décompose comme suit :

Libellé	Solde au début de l'exercice	Dotations	Reprises	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A+B-C
Provisions pour risques & charges	266 190	1 055 642	59 000	1 262 832
Dépréciation autres créances	155 934	0	0	155 934
Dépréciation des actifs circulants	22 852	9 303	0	32 154
TOTAL	**444 976**	**1 064 945**	**59 000**	**1 450 921**

Les provisions concernent la couverture de risques pour litiges et la dépréciation de créances douteuses. Le montant total des provisions au 31/12/2014 s'élève à **1 450 921€.**

L'augmentation des provisions pour risques et charges de 1 050 000 € correspond à une escroquerie externe majeure dont a été victime le SIF en période d'été 2014. Cette escroquerie, dont le 1/3 a déjà été récupéré, a été provisionnée à hauteur des 2/3 restant suivant le principe de précaution, soit 1 050 000 €.

Le montant de 59 000€ de reprise sur provisions pour risques et charges se décompose comme suit :

- 50 000 € de reprise suite à accord transactionnel avec IRW
- 9 000 € de reprise suite au paiement des pénalités URSSAF courant 2014.

6- Etat des échéances des créances et des dettes

L'état des créances et dettes se décompose comme suit au 31/12/2014 :

	Montant Net	Echéances		
		Jusqu'à 1 an	A plus d'1 an	5 ans et plus
Créances				
Clients et comptes rattachés	132 475	132 475		
Autres créances	2 257 704	2 257 704		
Total	**2 390 178**	**2 390 178**	**0**	**0**

	Montant Net	Échéances		
		Jusqu'à 1 an	A plus d'1 an	5 ans et plus
Dettes				
Emprunts et dettes assimilées	334	334		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	527 016	527 016		
Dettes fiscales et sociales	835 621	835 621		
Autres dettes	505 044	505 044		
Total	**1 868 016**	**1 868 016**	**0**	**0**

Les créances et les dettes en monnaie étrangère ont été valorisées aux taux officiels au 31/12/14.

Le poste clients et comptes rattachés correspond à la créance sur le client TIC.

Les autres créances se décomposent principalement comme suit :

Escroquerie été 2014	1 050 000 €
Soldes subventions bailleurs	760 089 €

Les dettes fiscales et sociales concernent les montants dus aux organismes sociaux et aux salariés au 31 décembre 2014.

Enfin, le poste « autres dettes » concernent les décalages de trésorerie entre les bailleurs/partenaires et le SIF.

Les autres dettes se décomposent principalement comme suit :

Bailleurs	78 186 €
Partenaires	231 983 €

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

7- Produits à recevoir

Les produits à recevoir comprennent les rubriques suivantes :

Clients et comptes rattachés :	**-**
Clients, factures à établir	-
Fournisseurs et comptes rattachés :	**3 014**
Fournisseurs, avoirs à recevoir	3 014
Organismes sociaux :	**6 368**
Organismes sociaux, produits à recevoir (1)	6 368
Débiteurs divers :	**10 036**
Produits à recevoir	10 036
Subventions à recevoir	
Comptes de trésorerie :	**95 230**
Valeurs Mobilières de placement - intérêts courus à recevoir	-
Intérêts courus à recevoir	95 230

(1) Il s'agit des IJSS (Indemnités Journalières de Sécurité Sociale) à recevoir sur 2014.

8- Charges (CCA) et produits constatés d'avance (PCA)

Les charges et produits constatés d'avance correspondent à des charges et produits comptabilisés en 2014 mais rattachés à des opérations concernant l'année 2015.

Ainsi le principe comptable d'indépendance des exercices est respecté.

Charges constatées d'avance: 624 336€. Les principaux montants sont:

- IRW Autres pays Cadeaux Orphelins 4 Trimestre 2014 : 17 074 €
- Sénégal partenariat village pilote : 68 378 €
- Maroc partenariat SIF Maroc : 83 887 €
- Charges constatés d'avance sur les missions : 175 041 €
- Charges constatés d'avance sur les projets financés par des bailleurs : 221 619 €

Produits constatés d'avance : 284 948€ (subventions 2015 signées en 2014). Les principaux montants sont :

- Cisjordanie - Subvention EuropeAid 2012/2014 : 23 286 €
- France – Subvention DRIHL* Plan hiver 2014/2015 : 61 977 €
- Liban - Subvention ECHO* II CARE 2014 : 180 240 €

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Palouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

***DRIHL** : Direction Régional et Interdépartemental de l'hébergement et du logement*
***ECHO** : Commission Européenne de l'aide humanitaire et de la protection civile*

9- Charges à payer

Les charges à payer comprennent les rubriques suivantes :

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :	**334**
Frais bancaires passés en 2015 concernant 2014	334
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	**177 156**
Factures non parvenues	177 156
Dettes fiscales et sociales :	**484 292**
Dettes provisionnées pour congés payés	174 471
Charges sociales sur congés payés	68 044
Autres charges à payer (Formation continue -Effort construction - Taxe/salaires -Taxe Ecofolio)	241 777
Créditeurs divers :	**170 461**
Charges à payer	63 430
Charges à payer missions internationales	107 032
TOTAL	**832 244**

Détail des factures non parvenues :

Sur les missions	89 090 €
Honoraires commissaires aux comptes :	66 500 €
Autres factures non parvenues du siège	21 566 €

10- Disponibilités

Les disponibilités s'élèvent à **31 592 862 €** contre **28 447 735 €** en 2013. Il s'agit des avoirs détenus en banque et en caisse au 31/12/2014, essentiellement en provenance des fonds dédiés en attente d'utilisation.

Les disponibilités détenues en France ou à l'étranger (comptes bancaires et caisses) ont été valorisées au taux officiel au 31/12/14. Les différences de change positives ou négatives constatées ont été enregistrées en gain ou en perte de change.

Le SIF a par ailleurs réalisé des placements en 2014. Ces placements sécurisés ont engendré un gain d'intérêts financiers bruts de près de **189 K€.**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

11- Tableau de variation des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D=A+B-C
Fonds associatif sans droit de reprise	118 549	0	0	118 549
Ecart de réévaluation				0
Fond associatif avec droit de reprise				0
Réserve libre	6 362 401	719 353	0	7 081 754
Report à nouveau	167 867	20 938	0	188 806
Résultat comptable de l'exercice	970 339	1 020 607	970 339	1 020 607
Subvention d'investissement	30 728	0	5 200	25 528
Provisions réglementées	305 500	0	0	305 500
Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL	7 955 384	1 760 898	975 539	8 740 743

Dotation à DOTASIF * (sur résultat 2013)	**230 048**

* *La somme Waqf a été dotée pour **230 048 €** pour le fonds de dotation DOTASIF.*

Au 31 décembre 2014, les fonds associatifs s'élèvent à **8 740 743 €** contre **7 955 384 €** en 2013.

➢ Réserve

L'Assemblée Générale, après approbation des comptes 2013, a décidé d'affecter l'excédent 2013 pour **719 353 €** en réserve libre.

➢ Excédent de l'exercice ou déficit de ressource en attente d'affectation

L'excédent (résultat) de l'année 2014 est de **1 020 607 €.**

Il est proposé par le Conseil d'Administration à L'Assemblée Générale en trois parties :

- Une partie en réserve libre.
- Une partie en dotation à Dotasif, pour que ce dernier la fasse fructifier en vue de reverser au SIF les rentabilités à exécuter en programmes humanitaires.
- Une partie en report à nouveau.

Le détail en sera donné l'année prochaine, après approbation par l'Assemblée Générale.

➢ Subvention d'investissement

Une subvention d'investissement avait été accordée en 2006 par les associés de la SCI « SIF Invest », pour participer aux travaux du bâtiment (local de Saint-Denis).

Elle fait l'objet d'une reprise sur amortissement pour une durée identique à celle des travaux financés, le montant de la reprise est de **5 200 €** pour l'année 2014.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

➢ **Provisions réglementées**

Les frais d'acquisition des titres de participation (305 500 € de frais de notaire lors de l'acquisition des parts de la SCI SIFMASSY) ont fait l'objet d'un amortissement dérogatoire sur 3 ans. Cet amortissement entre dans le cadre des provisions réglementées.

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D=A+B-C
Provisions réglementées	305 500	0	0	305 500
TOTAL	305 500	0	0	305 500

12- Affectation de l'excédent disponible

Origines		
Excédent comptable définitivement acquis		970 339
Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau antérieur		
Prélèvement, le cas échéant, sur les réserves dont notamment la reprise de fonds antérieurement affectés au projet associatif		
Affectation		
Report à nouveau	20 938	
Réserves libres	719 353	
Dotation à DOTASIF	230 048	
Fonds associatif sans droit de reprise		

La dotation à Dotasif, approuvée par l'AG du 27/06/14 pour **230 048 €**, a été versée au fonds de dotation DOTASIF en 2014.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

13- Suivi des fonds dédiés issus des dons privés

Les fonds dédiés issus des dons privés, **26 972 986€,** représentent le principal poste du total des fonds dédiés qui s'élèvent à **27 422 392€.**

Le Secours Islamique France utilise les dons selon le souhait exprimé par ses donateurs. Si les fonds n'ont pas été entièrement utilisés dans l'année, ils sont affectés en fonds dédiés et exécutés ultérieurement.

Aux fonds antérieurs au 31/12/2013 sont ajoutés en ressources les dons reçus en 2014, et soustraits en emplois les réalisations de projets (pris sur les fonds concernés par ces projets) et les frais de gestion (pris sur l'ensemble des fonds au prorata des dons reçus).

Fonds à engager au début de l'exercice 2014 *(1)*	Utilisation en cours d'exercice 2014 des Fonds dédiés antérieurs (-)	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées au 31/12/14 (+)	Fonds restant à engager en fin d'exercice 2014 (=)
23 532 106	7 297 798	10 738 679	26 972 987

Globalement, le SIF a bien réussi à poursuivre en 2014 son effort de développement opérationnel. Ses missions sociales sont ainsi passées de **17 684 863 €** en 2013 à **19 987 308 €** en 2014 (cf. partie Compte Emploi des Ressources).

Ainsi le poste « engagement à réaliser » (correspondant aux nouveaux fonds dédiés restant à engager) a augmenté cette année, passant de **7 614 563 €** en 2013 à **10 738 679 €** et représente **46%** du total des dons collectés courant 2014.
Et le poste « utilisation en cours d'exercice » (correspondant aux fonds antérieurs ayant financé des missions 2014) atteint **7 297 798€** contre **7 733 745€** en 2013.

En conséquence, le cumul des fonds restant à engager en fin d'exercice passe de **24 336 433€** en 2013 à **27 422 393 €** en 2014.
Ces données sont une image de la situation au 31 décembre 2014 : une partie de ces fonds dédiés a déjà été engagée au cours du 1er semestre 2015.

Plus généralement, le niveau des fonds dédiés cumulés résulte de plusieurs facteurs :

- certains projets pluriannuels (lutte contre la malnutrition dans le Territoire Palestinien...) qui engendrent un décaissement sur plusieurs années : une partie des sommes affectées à ces projets resteront un temps en fonds dédiés.
- la volonté du SIF de suivre en direct un maximum de ses programmes et opérations humanitaires (en tant qu'opérateur direct). Ses missions sociales se développent progressivement depuis 2008, le SIF souhaitant prendre le temps de mettre en place des projets de qualité (impact à plus long terme, retour vers l'autonomie des populations bénéficiaires). Le SIF a mis en place, avec ses impératifs de qualité, une politique spécifique de résorption des fonds dédiés : nous en sommes ainsi à **15 399 702 €** d'exécution directe, contre **2 145 658 €** en 2008.
- un contexte particulier en territoire palestinien (Gaza, juillet 2014) a augmenté les dons sur une zone où le déroulement des programmes reste ralenti par les problèmes de sécurité et d'approvisionnement, ce qui a engendré des fonds dédiés supplémentaires au 31 décembre 2014. En dehors de cette zone, les fonds dédiés se sont stabilisés. »

Aujourd'hui, dans un contexte de crise économique mondiale avec ses conséquences sur les financements institutionnels et privés pour les organisations humanitaires, ces fonds dédiés – même si le SIF reste bien évidemment dans l'optique de les réduire - sont devenus une sécurité majeure pour l'organisation, pour garantir la poursuite des programmes entamés et faciliter l'obtention de nouvelles subventions : en effet la majorité des bailleurs les conditionnent à présent à la capacité de l'ONG à couvrir une partie des programmes financés avec ses fonds privés (dons).

Rappelons que sont visées par le mécanisme des fonds dédiés les ressources affectées par le tiers financeur à un projet particulier et défini (subventions, dons ou toute autre ressource dédiée à la réalisation de missions sociales).

Une fois ces sommes indiquées en fonds dédiés, elles servent exclusivement à la réalisation de missions sociales. Plus aucun frais de fonctionnement et frais de recherche de fonds ne peuvent être pris, sauf à demander expressément l'accord du donateur.

De plus, chaque fonds dédié est suivi distinctement et est utilisé conformément à son objet (géographique et/ou thématique), là encore sauf à demander l'accord du donateur.

Par ailleurs, les financements non affectés par les tiers financeurs ou donateurs à un projet déterminé servent au financement de projets, au règlement des frais de fonctionnement ou de recherche de fonds, ou peuvent apparaître en excédent (règlement 99-01 du CRC).

Cet excédent peut ensuite, sur décision de l'Assemblée Générale, être affecté en fonds propres (réserves) dont il faut souligner l'importance, tant vis-à-vis de nos bailleurs de fonds que de nos donateurs, car ils permettent au SIF d'assurer le développement et la pérennité de ses missions humanitaires et sociales.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

La décomposition des fonds dédiés est la suivante :

Les fonds sont ici regroupés par limitations thématiques et/ou géographiques afin de présenter un tableau plus synthétique :

	Limitations thématiques						
Limitations géographiques	Aide & Sécurité Alimentaire	Aide d'urgence, post-urgence et réhabilitation	Autres thématiques	Eau & Assainissement	Enfance	Fonds non limités thématiquement	Total général
Fonds limités à diverses Zones géographiques	10 114	-	-	-	132 094	-	142 207
Fonds non limités géographiquement	1 388 392	1 267 360	131 154	884 572	2 162 849	9 345 711	15 180 039
France	-	-	7 017	-	0	0	7 017
Zone Afrique	5	-	0	320 710	12 684	1 250 268	1 583 667
Zone Asie	-	25 344	-	-	-	269 092	294 436
Zone Europe	-	-	-	-	-	77 411	77 411
Zone Proche et Moyen Orient	221 925	1 179 648	11 689	25 243	455 967	7 793 737	9 688 209
Total général	**1 620 436**	**2 472 352**	**149 860**	**1 230 525**	**2 763 594**	**18 736 219**	**26 972 987**

Sur le total des fonds dédiés cumulés au 31 décembre 2014,

- Les fonds non limités ni thématiquement ni géographiquement, soient **9 345 711 €** représentent **35%** du total, et concernent les fonds généraux, principalement Zakat al Maal.

- Par ailleurs, **38%** du total concernent à eux seuls les fonds non limités thématiquement ou les fonds d'urgence sur le Territoire Palestinien et la Corne de l'Afrique, où les conditions d'exécution des programmes humanitaires sont particulièrement difficiles malgré l'ampleur des besoins de la population, ce qui explique le montant resté en fonds dédiés au 31 décembre.

- **10%** concernent la thématique Enfance (caisse orphelins notamment) et **5%** la thématique Eau & assainissement (forage de puits en cours).

- Enfin **12%** se répartissent sur 24 fonds divers aux montants très limités.

14- Suivi des fonds dédiés issus des subventions

Toutes les subventions présentées dans le tableau ci-après sont des subventions d'exploitation.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Bailleur	Projet	Période	Conditions supensives	Conditions résolutoires	Subvention reçue	Montant Initial	Montant restant à exécuter au 31/12/14	A Fonds à engager en début d'exercice (fonds dédiés antérieurs)	B Utilisation en cours d'exercice (de fonds dédiés antérieurs)	C Engagement à réaliser sur ressources affectées (nouveaux fonds dédiés)	D = A-B+C Fonds restants à engager en fin d'exercice (nouveau cumul)
								Compte 194	Compte 7894	Compte 6894	Compte 194
AFD Tchad	AIDE A LA REDUCTION DE PAUVRETE DANS CERTAINS VILLAGES	2011/2015	néant	oui	632 803	632 803	93 062	86 518	86 518	93 062	93 062
EUROPAID Cisjordanie	PROTECTION DES VIOLENCE FAITES AUX ENFANTS EUROPE AID	2012	néant	oui	256 138	279 424	16 255	- 8 974	- 8 974	16 255	16 255
DDCS France	CENTRE DE MISE A L ABRI 2013	2013	néant	oui	160 000	160 000	-	104 724	104 724	- 0	- 0
DRIHL France	PLAN HIVER CENTRE D HEBERGEMENT 2013/2014	2013/2014	néant	oui	39 933	39 933	-	15 835	15 835	-	-
ECHO LIBAN	ECHO Winterization and NFIs Project	2013/2014	néant	oui	1 187 268	1 135 619	-	446 368	446 368	-	-
OCHA PAKISTAN	DISTRIBUTION ALIMENTAIRE SUITE AUX INONDATIONS DE LA REGION NAROWAL	2013/2014	néant	oui	178 706	180 136	7 521	33 973	33 973	7 521	7 521
IRB TCHAD	PROMOUVOIR L'ACCES A L'EAU POTABLE PAR LE FORAGE DE 15 PUITS	2013/2014	néant	oui	98 570	98 570	6 577	78 856	78 856	6 577	6 577
UNICEF TCHAD	PROMOUVOIR L'ACCES A L'EAU POTABLE PAR LE FORAGE DE 120 PUITS	2010/2011	néant	oui	346 985	346 985	47 027	47 027	-	-	47 027
IRB CISJORDANIE	DISTRIBUTION ALIMENTAIRE - PROJET RAMADAN	2014	néant	oui	15 000	15 000	-	-	-	-	-
DRIHL France	PLAN HIVER CENTRE D HEBERGEMENT D URGENCE 2014/2015	2014/2015	néant	oui	41 318	103 295	-	-	-	-	-
DDCS France	CENTRE ACCEUIL DE JOUR	2014	néant	oui	115 545	115 545	-	-	-	-	-
DDCS France	CENTRE DE MISE A L'ABRI	2014	néant	oui	160 000	160 000	-	-	-	-	-
MAIRIE ST DENIS France	SUBVENTION DE FONCTIONNEMENT	2014	néant	oui	1 900	1 900	-	-	-	-	-
CAF France	HEBERGEMENT LOGEMENT ADOMA 91	2014	néant	oui	7 470	9 961	-	-	-	-	-
CAF France	HEBERGEMENT LOGEMENT ADOMA 93	2014	néant	oui	21 234	21 234	-	-	-	-	-
FRIO France	CONDUITE DU CHANGEMENT	2014	néant	oui	15 556	35 000	3 628	-	-	3 628	3 628
FMR GAZA	DISTRIBUTION ALIMENTAIRE - PROJET AID EL ADHA	2014	néant	oui	15 000	15 000	-	-	-	-	-
FMR GAZA	DISTRIBUTION VETEMENTS GAZA	2014	néant	oui	39 900	39 900	-	-	-	-	-
FMR GAZA	ORPHELINS GAZA	2014	néant	oui	85 879	85 879	-	-	-	-	-
CDC GAZA	REMISE EN ETAT ECOLES GAZA et RAFAH	2014	néant	oui	100 992	100 992	97 540	-	-	97 540	97 540

AUDIT FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA CONSEIL
Immeuble le Pelouse
Allée des Tilleuls
93420 VILLEPINTE
TEL. 01 43 23 23 70
RCS BOBIGNY

Bailleur	Projet	Période	Conditions supensives	Conditions résolutoires	Subvention reçue	Montant Initial	Montant restant à exécuter au 31/12/14	A Fonds à engager en début d'exercice (fonds dédiés antérieurs)	B Utilisation en cours d'exercice (de fonds dédiés antérieurs)	C Engagement à réaliser sur ressources affectées (nouveaux fonds dédiés)	D = A-B+C Fonds restants à engager en fin d'exercice (nouveau cumul)
								Compte 194	Compte 7894	Compte 6894	Compte 194
CDC GAZA	PROGRAMME D'URGENCE EN DIRECTION DES POPULATIONS CIVILES DE LA BANDE DE GAZA	2014	néant	oui	150 581	150 581	39 760	-	-	39 760	39 760
IRB GAZA	DISTRIBUTION ALIMENTAIRE - PROJET RAMADAN	2014	néant	oui	15 000	15 000	-	-	-	-	-
FMR GAZA	DISTRIBUTION ALIMENTAIRE - PROJET RAMADAN	2014	néant	oui	15 000	15 000	-	-	-	-	-
ECHO LIBAN	REPONSE AUX DEPLACES SYRIENS	2014	néant	oui	450 601	630 842	-	-	-	-	-
CDC SYRIE	URGENCE CONSTRUCTION ABRIS BEKAA	2014	néant	oui	181958	181958	72 364	-	-	72 364	72 364
AMB DE France PAKISTAN	AUTONOMISATION DES FEMMES EN AMELIORANT LEURS COMPETENCES ET LA GENERATION DE REVENUS A TRAVERS LA CUIISINE ET LE JARDINAGE	2014	néant	oui	5 477	5 477	-	-	-	-	-
IRN PHILIPPINES	REHABILITATION ET CONSTRUCTION D ABRIS SUITE AU TYPHON	2014	néant	oui	100 000	100 000	-	-	-	-	-
IRB PHILIPPINES	REHABILITATION ET CONSTRUCTION D ABRIS SUITE AU TYPHON	2014	néant	oui	30 255	30 255	-	-	-	-	-
UNHCR SYRIE	REHABILITATION D'ABRIS REFUGIES	2014	néant	oui	2 487 970	2 488 022	-	-	-	-	-
OCHA SYRIE	PROJET D'ASSAINISSEMENT - WATER TRUCKING	2014	néant	oui	282 262	286 561	- 0	-	-	- 0	- 0
UNICEF SYRIE	PROJET D'ASSAINISSEMENT - WATER TRUCKING	2014	néant	oui	81235	81235	15 059	-	-	15 059	15 059
UNICEF TCHAD	PROJET D'ASSAINISSEMENT	2014	néant	oui	49 406	49 406	3 280	-	-	3 280	3 280
Conseil regional IDF TCHAD	PROMOTION DE L'ACCES A L'EAU EN ZONE RURALE DU TCHAD	2014/2015	néant	oui	57 000	57 000	-	-	-	-	-
UNICEF SYRIE	WINTERIZATION	2013	néant	oui	217 207	274 327		-	-	47 334	47 334
						7 668 512		804 327	757 300	402 380	449 407

AEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT CONSEIL
Résidence de la Pelouse
Bâtiment Les Trois Pins
93160 CHANTILLY SOUS BOIS
Tél. : 06 43 32 23 70
SIRET 750 04 [illegible] 00015 BOBIGNY

Fonds à engager au début de l'exercice 2014 *(1)*	Utilisation en cours d'exercice 2014 des Fonds dédiés antérieurs	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées au 31/12/13	Fonds restant à engager en fin d'exercice 2014 (=)
804 327	757 300	402 379	449 406

CAF (Caisse d'Allocations Familiales)
ANDES (Association Nationale de Développement des Epiceries Solidaires)
CCAS (Centre Communal d'Action Sociale)
DRIHL (Direction Régionale et Interdépartementale de l'Hébergement et du Logement)
DDCS (Direction Départementale de la Cohésion Sociale)
UNICEF (United Nations Children's Fund)
OCHA (Bureau de Coordination des Affaires Humanitaires)
ECHO (Commission Européenne: direction générale aide humanitaire et protection civile)
EUROPEAID (Direction générale de la Commission européenne en charge du développement)
FAO (Food and Agriculture Organization of the united nations)
AFD (Agence Française pour le Développement)
SDC (Coopération Suisse)
CDC (Centre de crise du ministère des affaires européennes et étrangères)
IRB (Islamic Relief Belgique)
IRN (Islamic Relief Netherlands)
Amb. De France (Ambassade de France)
MSO (Mairie de Saint Ouen)
UNHCR (Haut Commissariat des Nations unies pour les réfugiés)
FRIO (Fonds de renforcement institutionnel et organisationnel, projet soutenu par l'Agence française de Développement)

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

15- Suivi des fonds dédiés issus des legs et libéralités

En 2014 le SIF n'a pas reçu de libéralité.

16- Engagements hors bilan

16.1. Engagements donnés

Les engagements du SIF en matière de retraite ont fait l'objet d'une évaluation sur la base des règles prévues à la Convention Collective de l'animation (N°3246). Compte tenue de l'effectif présent au 31/12/2014, de l'ancienneté actuelle et de celle supposée lors du départ, pondéré des coefficients de mortalité et de turnover, au 31 décembre 2014, le SIF a évalué ses engagements de retraite à **103 071 €** contre **252 627 €** en 2013.
Cette forte variation est expliquée par le changement du taux de rotation du personnel utilisé qui était de 50% en 2013 et de 20% en 2014.

16.2. Engagements reçus

Néant.

C- Note sur le Compte de Résultat

Les notes suivantes concernent les postes les plus significatifs de l'année 2014.

1- Détail des dons collectés

Il s'agit de dons collectés en numéraires, répartis en fonction des projets suivants :

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Nature Don	2014	2013
Fonds généraux	6 500 979	6 368 662
Orphelins	5 628 333	5 752 377
Sécurité alimentaire	4 235 217	3 923 712
Palestine	3 843 317	1 060 531
Syrie	526 790	1 022 310
Eau & assainissement	810 427	829 385
Urgences	1 005 933	795 284
France	322 737	339 246
Enfance	77 951	286 297
Waqf	196 026	271 924
Développement	92 980	93 595
Autres divers	154	40 324
Sahel	2 027	22 789
Corne de l'Afrique	10 922	10 070
Santé	100	9 676
Afrique	902	8 445
Sous-total	**23 254 794**	**20 834 627**
Dons/renta Dotasif	22 000	24 124
TOTAL	**23 276 794**	**20 858 752**

2- Valorisation des contributions en nature

Elle sera abordée en fin d'annexe, dans la partie concernant le Compte d'emploi des ressources.

3- Détail des charges de projets

Le poste « Réalisations de projets et charges d'exploitation sur projets » qui est le plus important de charges du compte de résultat correspond essentiellement aux charges de nos **missions sociales internationales** hors charges de personnel des expatriés et hors frais de support aux projets.

De ce fait, les montants diffèrent du montant global du Compte Emploi des Ressources présenté ci-après, qui lui intègre comme la loi le définit tous les frais directs et indirects inhérents à la réalisation des toutes nos missions sociales (France et internationales).

Réalisations de projets et charges d'exploitation sur projets Hors salaires et frais de support aux projets :	**16 076 272**
Exécutions directes projets internationaux (réalisation par SIF)	12 914 859
Exécutions indirectes projets internationaux (partenariat IRW)	3 066 173
Exécutions directes projets France	95 240

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

4- Détail des produits exceptionnels

Produits exceptionnels	
Subvention reprise dans le compte de résultat au rythme des amortissements, pour une durée d'amortissement identique à celle du bien.	5 200
Produit de cession des immobilisations corporelles	4 040
Produit de cession des immobilisations financières	0
Produits sur opérations de gestion	2 496
Reprises sur provisions et transfert de charges	9 000
TOTAL	**20 736**

5- Détail des charges exceptionnelles

Charges exceptionnelles	
Dotations aux amortissements dérogatoires	
Dotations aux amortissements & provisions pour risques & charges	1 052 476
Charges sur opérations de capital	6 942
Charges exceptionnelles (divers)	10 117
TOTAL	**1 069 535**

Les dotations aux amortissements et provisions correspondent pour leur majorité à la provision relative l'escroquerie cité en commentaire de l'état des provisions.

6- Honoraires du Commissaire aux Comptes

Le montant des honoraires de commissariat aux comptes facturés au cours de l'exercice clos le 31/12/2014 se décompose comme suit :

a. Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes 59 048 € TTC

b. Honoraires facturés au titre des conseils et prestations entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes 0 €

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
[illegible] BOBIGNY

D- Autres informations

1- Effectif salarié

L'effectif moyen du Secours Islamique France est de 107 salariés (équivalent temps plein) au cours de l'année 2014 contre 117 en 2013.

2- Rémunérations allouées aux membres du Conseil d'Administration

En plus des fonctions définies statutairement, le Président chapeaute les Relations extérieures et le Plaidoyer du Secours Islamique France.
De même, le Trésorier, en plus des prérogatives définies dans les statuts, intervient dans les commissions Contrôle/Évaluation et Finances du Conseil d'Administration qu'il dirige et codirige respectivement.

Du fait du temps conséquent alloué à ces mandats spécifiques et dans l'intérêt de l'Association, le Président et le Trésorier du Secours Islamique France reçoivent une rémunération sur décision du Conseil d'Administration.
Conformément aux dispositions de l'article 261-7-1D du code général des impôts, le montant des rémunérations versées aux membres du Conseil d'Administration s'élève à 83 262 € pour l'année 2014.

3- Rémunérations versées aux trois plus hauts cadres

En application de l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006, le montant brut des rémunérations versées aux trois plus hauts cadres dirigeants hors Conseil d'Administration est de 157 489€ pour l'année 2014. Il n'existe pas d'avantages en nature.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

E- LE COMPTE EMPLOI DES RESSOURCES 2014 (CER)

EMPLOIS	Emplois de 2014 = Compte de résultat	Affectation par emplois des ressources collectées auprès du public utilisées sur 2014	RESSOURCES	Ressources collectées sur 2014 = Compte de résultat	Suivi des ressources collectées auprès du public et utilisées sur 2014
			Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice		2 769 230
1- MISSIONS SOCIALES	19 987 308	14 618 815	1 - RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC	23 416 015	23 416 015
1.1 Réalisées en France	1 335 512	941 884	1.1 Dons et legs collectés	23 276 794	23 276 794
-Actions réalisées directement	1335 512	941884	-Dons manuels non affectés	6 697 005	6 697 005
-Versements à d'autres organismes agissant en France			-Dons manuels affectés	16 579 789	16 579 789
1.2 Réalisées à l'étranger	18 539 051	13 564 185	-Legs et autres libéralités non affectés	0	0
-Actions réalisées directement	15 399 702	10 424 836	-Legs et autres libéralités affectés		
-Versements à un organisme central ou d'autres organismes	3 139 349	3 139 349	1.2 Autres produits liés à l'appel à la générosité du public	139 221	139 221
1.3 Plaidoyer	112 745	112 745			
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS	1 909 462	1 909 462			
2.1Frais d'appel à la générosité du public	1877 766	1877 766			
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés					
2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics	31696	31696	2 - AUTRES FONDS PRIVES	335 748	
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	2 434 911	2 328 223	3 - SUBVENTIONS & AUTRES CONCOURS PUBLICS	5 221 199	
		18 856 499	4 - AUTRES PRODUITS	465 588	
I - TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU COMPTE DE RESULTAT	24 331 681		I - TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU COMPTE DE RESULTAT	29 438 550	
II - DOTATIONS AUX PROVISIONS	1 059 303		II - REPRISES DES PROVISIONS	59 000	
III - ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	11 141 058		III - REPORT DES RESSOURCES AFFECTEES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS	8 055 099	
			IV - VARIATION DES FONDS DEDIES COLLECTES AUPRES DU PUBLIC (cf tableau des fonds dédiés)		-3 440 881
IV - EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	1 020 607		V - INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	0	
V - TOTAL GENERAL	37 552 649		VI - TOTAL GENERAL	37 552 649	19 975 134
VI - Part des acquisitions d'immobilisations brutes de l'exercice financées par les ressources collectées auprès du public		602 462			
VII - Neutralisation des dotations aux amortissements des immobilisations financées à compter de la première application du règlement par les ressources collectées auprès du public		298 041			
VIII - Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		19 160 920	VI - Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		19 160 920
			SOLDE DES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTEES ET NON UTILISEES EN FIN D'EXERCICE		3 583 444

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Missions sociales	201208	Bénévolat	195 055
Frais de recherche de fonds	42 108	Prestations en nature	0
Frais de fonctionnement et autres charges	9 268	Dons en nature	57 529
Total	252 584	Total	252 584

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

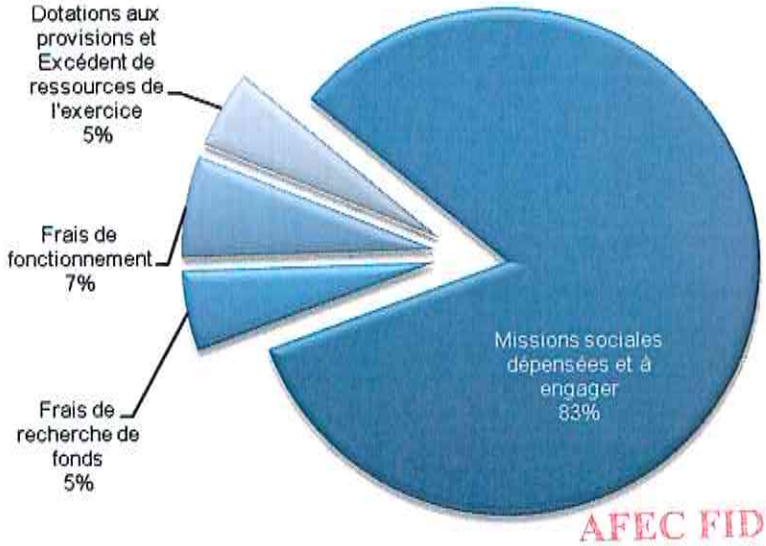
F- Notes relatives au Compte Emploi des Ressources (CER)

1- Principes, règles et méthodes d'établissement du CER

Le compte d'emploi des ressources (CER) est établi selon les principes dictés par la loi n° 91-772 du 7 août 1991 et du **nouvel arrêté du 11 décembre 2008** sur la présentation des comptes des associations.
Le compte d'emploi des ressources permet aux donateurs et partenaires de mieux apprécier l'emploi des dons qu'ils ont confiés à l'association.
Les emplois sont présentés en fonction de leur destination **et de leur origine pour ce qui est de la part issue de la générosité du public** ; les ressources sont quant à elles présentées en fonction de leur origine. L'objectif est de donner une image fidèle et claire de l'emploi des fonds, **y compris de l'acquisition des immobilisations avec des fonds en provenance de la générosité du public.**
Le CER présente un excédent de gestion de **1 020 607 €** pour l'année 2014 contre **970 339 €** en 2013.

2- Les Emplois

Le total des emplois 2014 s'élève à **37,6 millions d'euros** et se décompose comme suit :



AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

- **83%** des emplois ont été dirigés vers la réalisation des missions sociales :

✓ **53% : missions 2014 :**

- **4%** pour la France
- **49%** pour l'international
- **0,3%** en plaidoyer

✓ **30% : missions sociales à engager sur les années à venir** (fonds à engager sur lesquels le SIF ne prend plus aucun frais de fonctionnement ni frais de recherche de fonds).

- **5%** ont été utilisés en recherche de fonds
- **7%** ont servi à financer les frais de fonctionnement
- **5%** correspondent aux provisions et résultat

Les missions sociales réalisées, les frais de recherche de fonds et les frais de fonctionnement s'élèvent à **24 331 681 €** au titre de l'exercice 2014.

2.1 - Les missions sociales

Les missions sociales poursuivent leur développement en 2014. Leur montant s'élève à **19 987 308 €** contre **17 557 415 €** en 2013, soit **14%** d'augmentation.

Les textes de loi spécifient la définition des missions sociales et tranchent la question des frais de support aux projets, les intégrant définitivement dans les missions sociales.
Comme précisé par le texte de loi, les frais de supports aux projets sont intégrés aux missions sociales. Sont donc compris dans les montants de missions sociales, les frais correspondant :

- aux charges salariales des personnes du siège en lien avec les réalisations des missions
- aux traductions des rapports des programmes
- aux frais postaux et de télécommunications liées aux missions sociales
- aux frais bancaires liés aux virements d'exécution de programmes humanitaires.

Ces frais de supports sont répartis au prorata des montants des missions sociales.

En 2014, le total des frais de support aux projets intégrés à la totalité de nos missions sociales est de **1 373 194 €** dont :

- **335 726 €** relatifs aux missions sociales France
- **122 613 €** relatifs aux missions sociales liées aux programmes de parrainage des orphelins
- **914 855 €** pour le reste de nos missions sociales internationales

La répartition de ces montants s'est faite après exclusion des programmes récurrents exécutés par notre partenaire IRW[1] (parrainage des orphelins et programmes alimentaires saisonniers).

Précisons que les coûts de missions sociales n'intègrent aucun frais de sensibilisation ou d'information sur les programmes. Ces derniers ont été enregistrés en frais de recherche de fonds.

Tous ces frais sont connus grâce à la comptabilité analytique qui attribue à chaque dépense le service et l'activité concernés. Dans cette répartition, les charges salariales sont réparties au prorata des montants des missions, sauf celles rattachées directement à une mission particulière.

Depuis 2009 les textes de loi liés au CER nous obligent à distinguer les missions réalisées directement par des partenaires (IRW ou autres), des autres missions réalisés directement par le SIF.

Sont considérées comme missions sociales « directes », celles où le SIF :

- **Etablit le diagnostic, élabore toute ou partie de la conception, met en place ou recherche les financements et sélectionne les partenaires ou fournisseurs d'exécution si nécessaire.**
- **Contrôle le bon déroulement : le suivi de l'exécution ou l'exécution elle-même étant assuré par une mission SIF ou par un ou plusieurs expatriés SIF.**
- **Effectue ou supervise le reporting financier et narratif, le SIF ou l'expatrié n'ayant pas qu'un rôle de contrôle.**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

[1] *IRW : Islamic Relief Worldwide*

La définition des missions sociales (ou dépenses opérationnelles) est issue d'une décision de gestion **conforme à l'objet statutaire de l'association** qui émane du Conseil d'Administration, l'organe également chargé de l'arrêté des comptes.

Selon son objet, **le SIF se consacre à atténuer la souffrance des plus démunis en France et dans le monde**. Nous pouvons donc scinder les missions sociales en 3 sous–parties :

- **les missions sociales France**
- **les missions sociales internationales**
- **le plaidoyer**

▪ Les missions sociales France

Le SIF a connu une légère baisse des ses missions sociales en France en 2014 passant à **1 335 512 €** d'exécutions en 2014 (dont **335 726 €** de frais de support intégrés) contre **1 401 316 €** en 2013.

Les missions France se décomposent en 2 grands programmes sociaux :

- la lutte contre l'exclusion : 920 596 €

Le SIF réalise plusieurs programmes en 2014 relatifs à cette thématique tels que les maraudes sociales, la gestion d'un Centre d'Accueil de Jour à Massy et d'un centre de Mise à l'abri à Massy, la gestion d'un Restaurant solidaire durant le mois de Ramadan, etc...

- la lutte contre la précarité: 414 917 €

Ce poste comprend entre autres la gestion d'une épicerie solidaire (« Episol » créée en 2007) permettant d'apporter une aide alimentaire ponctuelle aux personnes en difficultés ainsi qu'un accompagnement socio-éducatif et budgétaire.

▪ Les missions sociales internationales

Le volume de l'ensemble des actions humanitaires internationales a augmenté de **15%,** elles évoluent de **16 156 099 €** en 2013 à **18 539 051 €** en 2014. Le montant des frais de support intégrés en 2014 est de **914 855 €.**

Le SIF a déterminé **4 axes majeurs d'intervention :**

- Enfance
- Aide & sécurité alimentaire
- Urgences et post-urgences
- Eau & assainissement

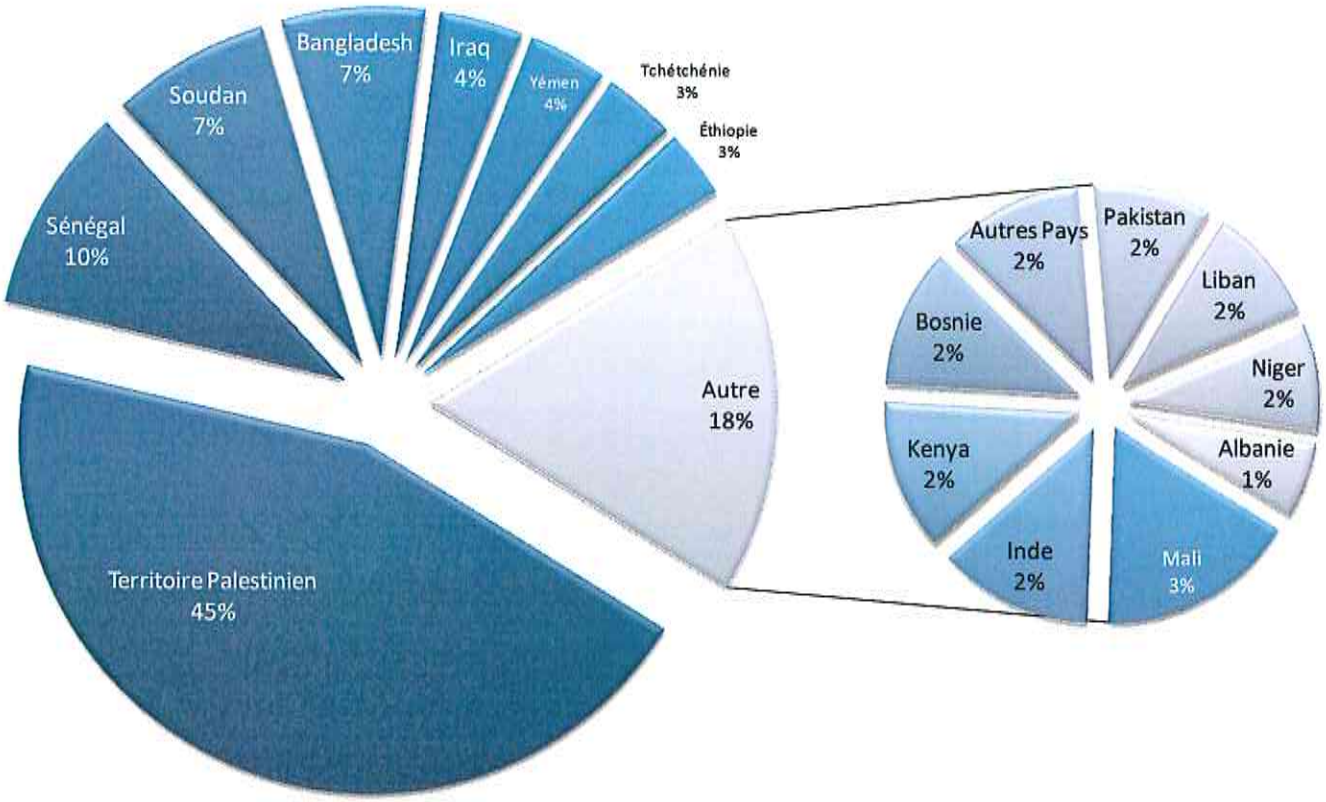
AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

1. Enfance

Cette thématique diminue de **4%** passant de **5 859 953 €** en 2013 à **5 602 605 €** en 2014.

Le programme de parrainage des orphelins étant le programme d'aide le plus important. Celui-ci permet d'améliorer les conditions de vie des orphelins et de soutenir leur famille. L'association a mené cette action pour un montant global de **4 448 721 €** (frais de support intégrés).

Ci-après la répartition des pays concernés par le parrainage des orphelins, qui constitue la majeure partie de nos missions actuelles en faveur de l'enfance.



Par ailleurs plusieurs autres programmes liés à l'enfance ont été réalisés en 2014 tels que le projet pilote de protection de l'enfance sur le Territoire Palestinien (en Cisjordanie) ainsi que plusieurs autres programmes réalisés au Sénégal, au Pakistan…

2. Aide & sécurité alimentaire

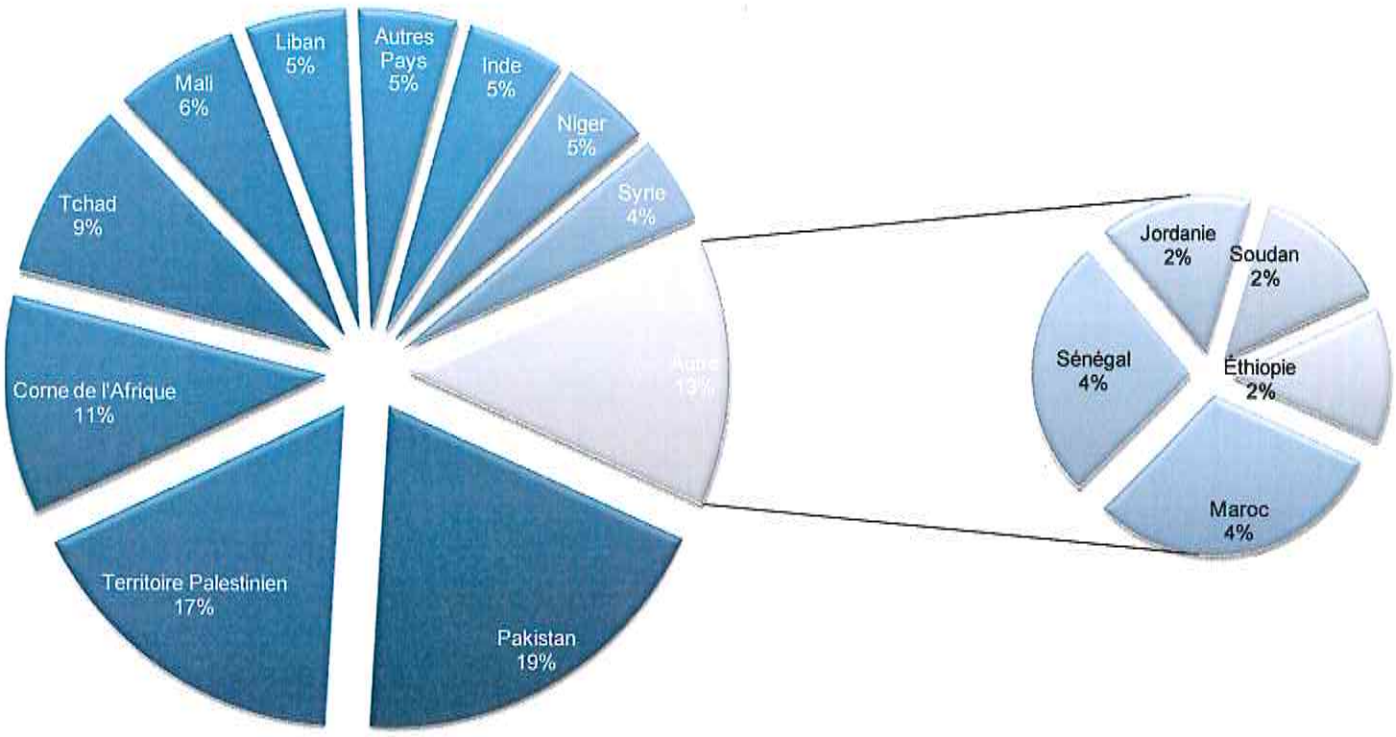
Le montant des missions liées à l'aide & la sécurité alimentaire a diminué de **20%**, passant de **5 166 488 €** en 2013 à **4 122 057 €** en 2014.

Les programmes « **Nourrir les nécessiteux** » (programmes comprenant les distributions de colis alimentaires pendant le mois de Ramadan) et Aïd Al Adha représentent **74%** des missions liées à l'aide et la sécurité alimentaire en 2014 soit **3 067 956 €** répartis en :

Missions **Aïd Al Adha 2014** (hors France) : **1 600 632 €**
Missions **Nourrir les nécessiteux 2014** (hors France) : **1 467 324 €**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Programmes de sécurité alimentaire « Nourrir les nécessiteux » & « Aïd Al Adha » par pays



En plus de ses deux grands programmes annuels (à l'occasion du mois du Ramadan et de l'Aïd al Adha), le SIF est intervenu dans le cadre de plusieurs autres projets liés à l'aide et à la sécurité alimentaire au Sénégal dans le cadre d'un programme « cheptel », au Pakistan, à Madagascar…

3. Urgences et post-urgences

Le montant des exécutions s'élève à **6 699 797 €** contre **2 990 119 €** en 2013, soit une hausse de **124%.** Cette forte hausse est due en grande partie à l'urgence de la crise syrienne mais également au typhon Haiyan qui a touché les Philippines fin 2013.

4. Eau & assainissement

Le montant des exécutions relatives aux programmes d'eau et assainissement est relativement stable par rapport à 2013 passant de **2 139 539 €** en 2013 à **2 114 592 €** en 2014.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

- **Distinction entre les missions sociales internationales réalisées via des partenaires humanitaires et celles exécutées directement par le SIF :**

***Missions réalisées via le réseau IRW :* 3 139 349 €**

Les actions réalisées concernent surtout **le programme parrainages des orphelins** pour lequel le SIF conserve la quasi-totalité de ses actions au sein du réseau IRW. Le SIF a également exécuté quelques programmes saisonniers de sécurité alimentaire avec IRW.

***Missions réalisées par les bureaux du SIF :* 15 315 590 €**

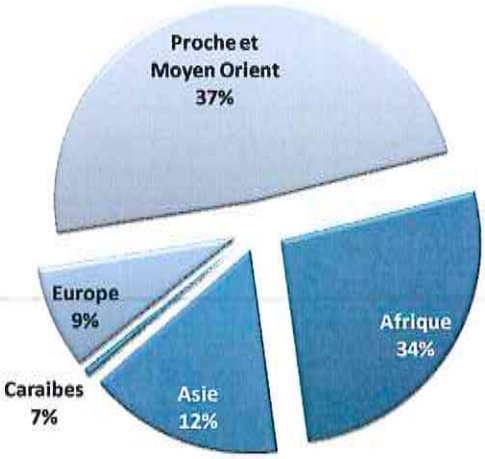
En plus de ses programmes réalisés via le réseau IRW, le SIF agit directement dans plusieurs pays à travers ses 13 bureaux internationaux (missions).

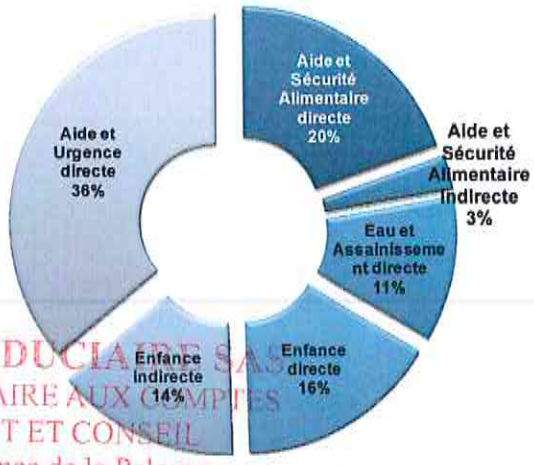
Les différentes thématiques sont les suivantes :
- Enfance,
- Aide & sécurité alimentaire,
- Urgences et post-urgences,
- Eau & assainissement.

Et sont réalisées principalement :
- sur le Territoire Palestinien à hauteur de 3 423 267 €,
- en Syrie à hauteur de 3 331 322 €,
- au Liban à hauteur de 1 741 081 €,
- au Pakistan à hauteur de 1 807 240 €.

Chacune de ces missions a ses propres frais de structure (locaux, téléphone, salariés...). Le montant total des missions comprend donc les frais de structure qui sont répartis au prorata des projets réalisés dans chaque pays.

Missions sociales internationales par zone géographique & par thème et mode d'exécution





AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Répartition des missions sociales internationales par thème et par pays :

Pays	Aide et Sécurité Alimentaire	Eau et Assainissement	Enfance	Urgences et post urgences	Total général
Territoire Palestinien	519 053	17 075	2 922 342	576 296	4 034 766
Syrie	136 012	84 521	-	3 110 789	3 331 322
Pakistan	719 644	647 843	253 258	267 838	1 888 584
Liban	155 996	-	68 021	1 595 077	1 819 094
Tchad	277 654	1 104 514	-	306 421	1 688 589
Corne de l'Afrique	870 693	-	93 461	-	964 154
Sénégal	314 115	-	457 914	4 744	776 772
Philippines	-	-	- 9 885	569 068	559 183
Mali	195 109	33 587	120 292	108 932	457 920
Soudan	56 511	-	331 507	-	388 018
Maroc	126 585	173 688	33	75 947	376 253
Bangladesh	36 783	-	320 276	-	357 059
Inde	150 745	-	103 052	-	253 797
Madagascar	232 540	-	1 140	-	233 680
Niger	141 022	-	80 471	-	221 493
Iraq	22 600	-	164 447	17 108	204 155
Éthiopie	55 428	-	143 292	-	198 720
Yémen	-	-	172 918	-	172 918
Tchétchénie	-	-	137 988	-	137 988
Haïti	-	53 363	- 501	66 832	119 693
Jordanie	64 617	-	34 867	-	99 484
Bosnie	-	-	97 203	-	97 203
Albanie	-	-	46 961	-	46 961
Birmanie	38 304	-	-	-	38 304
Algérie	1 686	-	16 243	-	17 929
Kosovo	-	-	15 336	-	15 336
Indonésie	-	-	14 709	-	14 709
Sri Lanka	-	-	12 811	-	12 811
Autres pays	6 960	-	4 449	746	12 155
TOTAL GENERAL	**4 122 057**	**2 114 592**	**5 602 605**	**6 699 797**	**18 539 051**

- **Le plaidoyer**

Les actions de plaidoyer, qui consistent à témoigner et alerter les autorités compétentes sur les besoins des plus vulnérables, se sont élevées à **112 745 €** en 2014 contre **127 448 €** en 2013.
Ces actions ont concerné plusieurs interventions et travaux de la cellule « relations extérieures et plaidoyer » de la Présidence du SIF.
Les dépenses relatives à ce poste sont plus ou moins variables, d'une année sur l'autre, en fonction des actions menées.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

2.2- Les frais de recherche de fonds

Il s'agit des « frais d'appel à la générosité du public » ainsi que des « frais de recherche de fonds institutionnels ».

Les frais d'appel à la générosité ont baissé de **22%** passant de **2 399 942 €** en 2013 à **1 877 766 €** en 2014. Ce montant représente **8%** du montant total de collecte de dons privés.
Ce poste comprend entre autres les opérations de mailings d'urgence, les frais de campagne de sensibilisation et d'appel aux dons, les opérations téléphoniques, le traitement informatique des dons.

Les objectifs restent la recherche et la fidélisation des donateurs. Les campagnes d'information ont pour but de sensibiliser le grand public aux activités de l'association et l'ensemble des donateurs aux actions rendues possibles grâce à leurs dons.
L'association a développé la recherche de fonds auprès des bailleurs institutionnels.
Ce poste, intitulé « charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics », s'élève à **31 696 €** (contre **27 285 €** en 2013). Ce montant inclut les charges salariales et les coûts relatifs à la collecte de fonds institutionnels.

2.3- Les frais de fonctionnement de l'association

Ils regroupent l'ensemble des charges relatives au fonctionnement de la structure et des services généraux du SIF, tels que l'administration, la comptabilité, l'informatique, ainsi que les charges de structures (loyer, assurances...).

Les charges de fonctionnement ont baissé de **13%** en 2014 passant de **2 922 579 €** en 2013 à **2 434 911 €** cette année.

2.4- Le traitement des dotations amortissements & provisions

Jusqu'en 2008 le CER prévoyait que tous les amortissements et toutes les provisions étaient inclus dans le poste « dotation aux amortissements et provisions ».

Depuis 2009, le texte de loi lié au CER prévoit que les dotations aux amortissements soient réparties dans les postes « missions sociales », « frais de recherche de fonds » et « frais de fonctionnement ». Cette répartition a été faite en fonction des données de notre comptabilité analytique.

Le texte de loi de 2009 précise par ailleurs que les provisions fassent l'objet d'un poste à part.

2.5- Engagements à réaliser sur ressources affectées

Il s'agit des ressources reçues en 2014 et non employées au 31 décembre soit **11 141 058 €**. Pour plus d'informations, se référer à l'annexe ci-avant « fonds dédiés » du bilan.

2.6- Part des acquisitions d'immobilisations brutes de l'exercice financées par les ressources collectées auprès du public

Le texte de loi du CER prévoit que les immobilisations brutes à indiquer sont celles considérées comme :

- Issues de la générosité du public (le SIF a considéré que 100% devaient être issues de la générosité).
- Significatives (le SIF a retenu toutes les immobilisations acquises en dehors de celles liées à l'exécution de ses missions sociales).
- Acquises dans l'année en cours.

Cette rubrique permet de savoir ce qui, en provenance de la générosité du public, a été décaissé dans l'année en plus des charges.
Ainsi les immobilisations brutes s'élèvent à **602 462 €** en 2014, ce qui représente **3%** des ressources collectées auprès du public.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY-SOUS-BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

2.7- Neutralisation des dotations aux amortissements des immobilisations financées à compter de la première application du règlement par les ressources collectées auprès du public

Les dotations afférentes aux immobilisations (ou fractions d'immobilisations) acquises depuis la mise en place du nouveau CER, à savoir 2009, et financées par les ressources collectées auprès du public doivent être indiquées dans cette rubrique.

Elles s'élèvent à **298 041 €** pour 2014. Cela permet d'éviter une double prise en compte de ces dotations aux amortissements déjà réparties dans les 3 grandes rubriques présentées en colonne emplois.

3- Zoom sur les emplois financés par la générosité du public

Le SIF n'a pas souhaité utiliser de clef de répartition pour identifier les emplois financés à partir des dons des particuliers. En effet, le SIF est essentiellement financé par la générosité du public et peut distinguer les emplois venant des dons des autres emplois.

Les autres financements peuvent être des subventions (en fonction des conventions signées par les bailleurs de fonds) ou autres produits (ventes solidaires, produits financiers....).

Part des financements réalisés par la générosité du public (essentiellement par les dons) :

Part des Missions sociales	73,14%
Part de frais de recherche de fonds	100%
Part de frais de fonctionnement	95,62%

Pour une plus grande transparence, le SIF n'a pas cherché de clef de répartition mais a appliqué les répartitions réelles.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
93390 CLICHY SOUS BOIS

4- Les Ressources

Le CER distingue les ressources issues de la générosité du public des autres ressources.

Le Secours Islamique France a porté ses efforts sur la diversification de ses ressources, bien que celles-ci proviennent toujours en majorité de la générosité des donateurs de France (particuliers et associations).

4.1- Ressources issues de la générosité du public

Les dons passent globalement de **20 858 752 €** en 2013 à **23 276 794 €** en 2014 soit une augmentation de **12%**.

Les dons manuels affectés, c'est-à-dire assortis d'une clause restrictive d'utilisation, ont connu une hausse de **17%,** passant de **14 219 191 €** en 2013 à **16 579 789 €** en 2014.

Les dons manuels non affectés (fonds général...), ont été relativement stable passant de **6 639 561 €** en 2013 à **6 697 005 €** en 2014. A noter que depuis 2009 le waqf est inclus dans les ressources non affectées dans le sens où ce fonds n'est pas destiné à réaliser nos missions sociales. En revanche le fruit des placements du waqf sera utilisé pour des missions sociales, et donc considéré comme un fonds affecté.

D'autre part, les dons non affectés comportent aussi les dons Zakat al Maal, du fait qu'ils ne sont pas limités géographiquement et thématiquement. Cependant, il faut noter que les dons Zakat al Maal non utilisés au 31 décembre sont intégralement mis en fonds dédiés et en aucun cas mis en réserve.

Les autres produits liés à la générosité du public (ventes solidaires ...) ont quant à eux augmenté de **29%** passant de **107 559 €** en 2013 à **139 221 €** en 2014.

4.2- Ressources issues de la générosité du public et employées en 2014

Nouvelles ressources issues de la générosité, reçues en 2014	23 416 015					
Partie dépensée en missions sociales 2014	6 456 963	28%	46%	% dépensé	100%	% employé
Partie dépensée en frais de fonctionnement	2 328 223	10%				
Partie dépensée en frais d'appel à la générosité	1 909 462	8%				
Partie à engager en missions sociales en 2015 et années suivantes	10 738 679	46%	54%	% engagé		
Partie provisions et résultat	1 982 688	8%				

4.3 Autres Ressources issues de fonds privés

Les autres ressources issues de fonds privés s'élèvent à 335 748 € au titre de l'année 2014.

Elles correspondent à différents organismes ou associations et se décomposent de la manière suivante :

IRN (Islamic Relief Netherland)	174 112 €
FMR (Foundation Muslim Relief)	81 668 €
IRB (Islamic relief Belgium)	79 969 €

Ces fonds ont permis le financement de projets saisonniers tel que des distributions de colis alimentaires en période de Ramadan ainsi que des projets d'urgence tel que la construction d'abris suite au passage du typhon Yolanda aux Philippines.

4.4- Subventions et autres concours publics

Depuis 2009, le SIF parvient à obtenir d'importants montants de subventions qui continuent d'augmenter cette année évoluant **2 928 426 €** en 2013 à **5 221 199 €**. Il s'agit essentiellement de bailleurs institutionnels finançant des projets humanitaires.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Pays	Montants subventions reçues	
	2014	2013
Syrie	2 653 953	1 029 459
Liban	1 011 855	683 371
Territoire palestinien	604 482	124 589
France	373 827	435 116
Tchad	225 726	310 226
Philippines	130 255	
Pakistan	124 372	60 045
Institutionnel	15 555	-
Haiti		157 380
Corne de l'Afrique (Kenya, Somalie)		113 989
Mali		14 250
Total général	**5 140 025**	**2 928 426**

4.5- Autres produits

Depuis 2009, le CER a divisé la rubrique « Autres produits » entre :

- ceux liés à la générosité du public (vus plus haut) et,
- ceux liés aux autres produits du compte de résultat tels que de potentiels gains de changes, des produits de cessions d'éléments d'actifs, etc...

Ceux-ci ont augmenté en 2014 de **54%** passant de **302 950 €** en 2013 à **465 588 €** en 2014.

4.6- Réalisation des ressources affectées non utilisées des exercices antérieurs

En 2014, l'association a financé **8 055 099 €** de ses missions sociales grâce à des fonds dédiés.
Cette utilisation génère un produit dans le CER et le compte de résultat et donne lieu, pour la même valeur, à une diminution du poste « fonds dédiés » au bilan.

5- Zoom sur les ressources collectées auprès du public et utilisées en 2014

- **Report des ressources collectées auprès du public, non affectées et non utilisées en début d'exercice**

Ce montant correspond au « Solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice » du CER 2013.

- **Ressources collectées auprès du public et utilisées sur 2014**

Les montants sont équivalents à ceux de la colonne « ressources collectées sur 2014 » du tableau CER, comme précisé dans le texte de loi.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRES AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

- **Variation des fonds dédiés collectés auprès du public**

Chaque année dans son annexe au bilan le SIF précise cette variation pour l'ensemble de ses fonds dédiés.

Depuis 2009, le CER demande de préciser la variation des fonds dédiés pour les dons issus de la générosité du public. Aucune variation positive n'est constatée en 2014 pour le SIF, c'est-à-dire que le « report des ressources des années antérieures des ressources collectées auprès du public » est inférieur au nouvel « engagement à réaliser des ressources collectées auprès du public ». Les fonds dédiés vont donc légèrement augmenter.

Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
23 532 106	7 297 798	10 738 679	26 972 987
variation des fonds dédiés			**-3 440 881**

- **Solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice**

Ce solde correspond à la somme issue de la générosité du public libre de tout engagement (mises à part les restrictions susmentionnées liées au waqf).
Il est égal, comme le précise la loi, au **cumul du report des ressources à l'ouverture** (voir ci-dessus), **des ressources collectées au cours de l'exercice**, corrigé de **la variation des fonds dédiés collectés auprès du public** et diminué **des ressources collectées auprès du public utilisées pour financer les emplois de l'exercice**. Ce solde sera reporté à l'ouverture de l'exercice N + 1.

6- Les valorisations en nature

Depuis 2009, le CER distingue l'évaluation des contributions volontaires en nature dans la colonne ressources (temps de bénévolat, prestations, dons en nature) de leur utilisation dans la colonne emplois (aide dans les missions sociales, aide dans l'appel à la générosité, aide dans le fonctionnement général du SIF). Pour information, le SIF n'a pas identifié de prestations en nature pour 2014.

- **Les dons en nature**

Pour l'exercice 2014, les dons en nature envoyés dans des convois, ou distribués aux nécessiteux ont été évalués à **57 529 €** contre **58 631 €** en 2013. La valorisation des dons en nature a été établie selon la valeur transmise par le donateur ou selon la valeur marchande.
Ces dons ont été utilisés de la manière suivante :

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 935 BOBIGNY

- **3 121 €** en frais de fonctionnement (matériels professionnels, mobiliers…)
- **54 408 €** en missions sociales (voir détail ci-dessous)

Pays	2014	2013	Nature dons 2014
France	44 491	33 849	Produits non alimentaires
Gaza	8 446		Produits non alimentaires
Philippines	266		Produits non alimentaires
Tchad	1 206		Produits non alimentaires
Total général	**54 408**	**33 849**	-

- Le montant des dons en nature reçus et non encore utilisés s'élèvent à 81 404 € au 31/12/2014.

▪ Le bénévolat

Pour l'exercice 2014, le bénévolat est estimé à **195 055 €.**
La valorisation a été établie selon la grille salariale du SIF.

Le bénévolat 2014 correspond pour :

- **146 800 €** aux missions sociales France (Projet Ramadan, Maraudes…)
- **42 108 €** aux frais de recherche de fonds (Exposition au salon du Bourget…)
- **6 146 €** aux frais de fonctionnement.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

« AFEC FIDUCIAIRE »
FIDUCIAIRE D'AUDIT FINANCIER ET D'EXPERTISE COMPTABLE
Audit et Conseil – Commissariat aux Comptes

FONDS DE DOTATION DU SECOURS ISLAMIQUE
« DOTASIF »

FONDS DE DOTATION

Siège social : 52 – 58 Bd Ornano
93285 Saint-Denis cedex

Siret : 752 452 540 00012

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

« AFEC FIDUCIAIRE »
FIDUCIAIRE D'AUDIT FINANCIER ET D'EXPERTISE COMPTABLE
Audit et Conseil – Commissariat aux Comptes

FONDS DE DOTATION DU SECOURS ISLAMIQUE « DOTASIF »

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2014

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 2014, sur :

1. Le contrôle des comptes annuels du Fonds de dotation FONDS DE DOTATION DU SECOURS ISLAMIQUE « DOTASIF », tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
2. La justification des appréciations ;
3. Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Trésorier. Il nous appartient, sur la base de l'audit effectué, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les deux points suivants exposés dans les notes B1 et B2 l'annexe :

1. La note B2 intitulée « Amortissements » expose les principes retenus concernant l'amortissement des immeubles qualifiés de « placement ». Pour ces immeubles, la valeur résiduelle étant au moins égale à la valeur

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, allée des trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70

d'acquisition, il en résulte une base amortissable nulle. Cette position est conforme à la Doctrine de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes ;

2. La note B1 « Immobilisations » relate les clés de répartition relatives à la décomposition des immeubles. Au 31 décembre 2014, le tableau de variation des immobilisations, sur la ligne « terrains », ne comprend que la valorisation du terrain de Lyon à hauteur de 85 200 euros. Il convient de compléter cette analyse en distinguant la valeur des terrains pour les deux ensembles immobiliers d'Autun.

II. Justification des appréciations

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 ci-après. Nous avons effectué les vérifications suivantes :

1. Revue des principes comptables appliqués,
2. Contrôle de la propriété et de la correcte valorisation des immeubles, principaux actifs de votre fonds de dotation,
3. Examen des contrats d'assurance afin de nous assurer que les valeurs garanties permettaient une indemnisation suffisante pour la reconstruction des immeubles.

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.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

2

III. Vérifications et informations spécifiques

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 d'activité du Président et dans les documents adressés aux membres du Conseil d'Administration sur la situation financière et les comptes annuels.

Clichy-sous-Bois, le 5 juin 2015

Pour AFEC FIDUCIAIRE
Olivier LEMOUES
Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie de Paris

AFEC FIDUCIAIRE SA
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Comptes annuels 2014

FONDS DE DOTATION DU SECOURS ISLAMIQUE

« DOTASIF »

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

AFEC FIDUCIAIRE SA.
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Siège Social : DOTASIF – 52 – 58 boulevard Ornano 93285 SAINT-DENIS CEDEX

SOMMAIRE

PARTIE 1	**BILAN ET COMPTE DE RESULTAT**		**3**
A.	Bilan		4
B.	Compte de résultat		5
PARTIE 2.	**ANNEXE DES COMPTES ANNUELS**		**6**
A.	Généralités		7
	1.	Faits caractéristiques de l'exercice	7
	2.	Principes, règles et méthodes comptables	7-8
B.	Notes sur le bilan		8
	1.	Immobilisations	
	2.	Amortissements	
	3.	Etat des échéances des créances et des dettes	10
	4.	Disponibilités et valeurs mobilières de placement	11
	5.	Tableau de variation des fonds propres	11
	6.	Tableau de variation des provisions et réserves	12
C.	Notes sur le compte de résultat		13
	1.	Revenus des immeubles	13
	2.	Détail du compte de résultat	14
	3.	Charges	15
D.	Engagements donnés		15

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Partie 1

Bilan
&
Compte de résultat

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

A. Bilan de Dotasif au 31/12/2014 (en Euros)

ACTIF	Brut	Amort. et Provisions	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13	PASSIF	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Immobilisations Corporelles					**Fonds propres**		
Terrains	85 200		85 200	85 200	Fonds propres sans droit de reprise	3 312 437	3 082 389
Constructions	2 287 811		2 287 811	2 287 811	Report à nouveau	13 465	
Installations générales et agencements	197 962	19 194	178 768	188 175	Résultat de l'exercice	58 926	35 465
Immobilisations corporelles en cours							
Immobilisations Financières							
Immobilisations Financières	166		166	166			
ACTIF IMMOBILISE	**2 571 139**	**19 194**	**2 551 944**	**2 561 352**	**FONDS PROPRES**	**3 384 828**	**3 117 855**
Clients et comptes rattachés	2 631	2 631	-	18 602	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Autres créances	98 001		98 001	3 239	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 171	8 573
Disponibilités	738 416		738 416	655 329	Dettes fiscales et sociales		
Charges constatées d'avance			-	2 376	Autres dettes	1 362	114 469
ACTIF CIRCULANT	**839 048**	**2 631**	**836 416**	**679 545**	**DETTES**	**3 532**	**123 041**
TOTAL ACTIF	**3 410 187**	**21 826**	**3 388 361**	**3 240 896**	**TOTAL PASSIF**	**3 388 361**	**3 240 896**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

B. Compte de résultat Dotasif au 31/12/2014 (en Euros)

	2 014	2 013	Ecart	
Revenus des immeubles	116 822	82 370	*34 453*	*42%*
Autres produits			-	
Total produits d'exploitation (I)	**116 822**	**82 370**	*34 453*	
Achats et charges externes	32 988	32 243	*745*	*2%*
Impôts, taxes et versements assimilés	9 178	8 566	*612*	*7%*
Charges de personnel		-	-	
Autres charges de gestion courante		-	-	
Dotations aux amortissements et aux provisions	15 730	6 095	*9 635*	*158%*
Total charges d'exploitation (II)	**57 896**	**46 904**	*17 520*	
RESULTAT D EXPLOITATION (I-II)	**58 926**	**35 465**	*16 932*	
Produits des valeurs mobilières et participations			-	
Autres produits financiers			-	
Total des produits financiers (III)	-	-	-	
Charges d'intérêts	-	-	-	
Autres charges financières			-	
Total des charges financières (IV)	-	-	-	
RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-	-		
Produits de cession d'éléments d'actif			-	
Autres produits exceptionnels			-	
Total des produits exceptionnels(V)	-	-	-	
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés			-	
Autres charges exceptionnelles			-	
Total des charges exceptionnelles(VI)	-	-	-	
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-	-	-	
Total des produits (I+II+V)	**116 822**	**82 370**	*34 453*	
Total des charges (II+IV+VI)	**57 896**	**46 904**	*10 992*	
EXCEDENT ou DEFICIT	**58 926**	**35 465**	*23 461*	

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Partie 2

Annexe aux comptes annuels

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

A - Généralités

Le bilan de Dotasif de l'exercice clos le 31 décembre 2014, présente un total de **3 388 361 €**. Le compte de résultat présenté sous forme de liste, dégage un excédent de **58 926 €**.

Les notes ou tableaux ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels sont arrêtés par le Trésorier.

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Dotasif a bénéficié de dotations de la part de son fondateur Secours Islamique France (SIF), après approbation de l'Assemblée Générale du Secours Islamique France (SIF).
L'Assemblée Générale du 27/06/2014 du fondateur SIF a approuvé la dotation irrévocable de 230 047.75€.

Ainsi les fonds propres s'élèvent à **3 384 828 €** au 31/12/2014.

Dotasif suit des règles éthiques pour les placements de ces fonds car il s'agit de la gestion des dons Waqfs reçus par le fondateur SIF (dons immobilisés pour en tirer un fruit qui servira à la réalisation des missions sociales).

2- Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 (anciennement règlement CRC 99-03) et du règlement CRC 99-01 du 16 février 1999.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, selon les hypothèses suivantes :

- 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Conformément à la réglementation en vigueur, les méthodes d'évaluation utilisées concernant les actifs et passifs feront l'objet d'un rappel le cas échéant, dans les notes annexes ci-après.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

B- Note du bilan DOTASIF pour l'exercice clos le 31/12/2014

1- Immobilisations

Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition, ont été rattachés au coût d'acquisition de l'immobilisation.

Approche par composants :

Propriétaire de plusieurs ensembles immobiliers, DOTASIF a été amené à reconnaitre sous cette approche différents composants sur ses actifs.

Nous avons comptabilisé à l'actif les immeubles à leur coût d'acquisition.

Nous avons procédé à la décomposition des actifs.

La variation des immobilisations sur l'exercice se décompose comme suit :

IMMOBILISATIONS	Valeur brute au 01/01/2014	Augmentations	Diminutions	Valeur brute au 31/12/2014
Immo. Incorporelles	-			
Logiciel				-
Avance et acomptes versés sur immobilisations incorp.				
Total 1	-	-	-	-
Immo. Corporelles				
Terrains	85 200			85 200
Construction (Lyon)	629 962			629 962
Constructions (Chalet bleu)	365 712	3 076		368 788
Constructions (Lofts de Bibracte appartements)	1 486 407	616		1 487 023
Matériel industriel				-
Autres immobilisations corp				-
Matériel de bureau et infor.				-
Mobilier				-
Avances et acomptes				-
Immobilisations corp en cours	-			-
Total 2	2 567 281	3 692	-	2 570 973
Immo. Financières				
Titres de participation	166			166
Frais liés à l'acquisition des titres de participations				-
Dette et caution				-
Autres créances immobilisées				-
Total 3	166	-	-	166
Total 1+2+3	2 567 447	3 692	-	2 571 139

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRES AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Les biens immobiliers se décomposent comme suit :

- **Les lofts de Bibracte** : logements locatifs composés de dix (10) appartements en copropriété (71400 AUTUN).
- **Domaine chalet bleu :** logements locatifs composés de deux (02) maisons individuelles (71400 SAINT PANTALEON, Lotissement « Le CHALET BLEU »)
- **Local De Lyon :** local commercial (69008 LYON)

Les travaux relatifs aux biens immobiliers « LOFTS DE BIBRACTE » et « DOMAINE CHALET BLEU » ont été achevés en 2013.
La date de mise en service appréciée est celle correspondant à la date de mise en location de ces derniers soit le 1er juillet 2013 pour les LOFTS et le 1er aout 2013 pour le DOMAINE CHALET BLEU.

Les clés de répartition retenues, correspondant à la décomposition des actifs, sont les suivantes:
- Gros œuvre et façade : 90%
- Installations générales et techniques : 5%
- Agencements 5%

Immobilisations financières:

Le fonds de dotation a acquis une part sociale de la SCI SIFMASSY auprès de l'association Secours Islamique France en date du 30 décembre 2011 pour le prix de **166€**.

2- Amortissements

La politique d'amortissement des actifs immobiliers a été définie en prenant en compte d'une part la valeur résiduelle des immeubles détenus par DOTASIF et d'autre part la durée d'utilité de ces actifs.

Sur la base de ces éléments, les principes suivants ont été arrêtés :

L'amortissement est effectué en mode linéaire.

Les immeubles de placement d'un fonds de dotation doivent être amortis par composants.

Le montant amortissable est la valeur brute de l'immeuble sous déduction de sa valeur résiduelle lorsque celle-ci est à la fois significative et mesurable ; ce qui au cas particulier des immeubles peut aboutir à un montant amortissable nul.

Au 31/12/2014, DOTASIF estime que la valeur résiduelle de chacun des biens achevés est au minimum égale à la valeur actuelle dudit bien.

DOTASIF note que les comptes 2014 auront en conséquence des charges d'amortissement nulles en ce qui concerne les valeurs brutes des immeubles.

Seuls les Installations générales et les agencements font l'objet d'un amortissement, en linéaire sur 15 ans.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

La variation des amortissements depuis l'exercice précédent se décompose comme suit :

Amortissements	Montant au 01/01/2014	Augmentations	Diminutions	Montant au 31/12/2014
Immo. incorporelles				
Logiciel				-
Total 1	-	-	-	-
Immo. Corporelles				
Construction (Local)	-			-
Constructions (Chalet bleu)	1 038	2 669	-	3 707
- Gros œuvre & façade				-
- Installations générales	521	1 415		1 936
- Agencements	517	1 254		1 771
Constructions (Lofts de bibracte appartements)	5 057	10 430	-	15 487
- Gros œuvre & façade				-
- Installations générales	2 513	5 307		7 820
- Agencements	2 544	5 123		7 667
Matériels industriels				-
Matériel de transport				-
Matériel de bureau & infor.				-
Mobilier				-
Autres immos corporelles				-
Total 2	6 095	13 099	-	19 194
Total 1+2	6 095	13 099	-	19 194

3- Etat des échéances des créances et dettes

L'état des créances et dettes se décompose comme suit au 31/12/2014 :

	Montant Brut	Echéances		
		Jusqu'à 1 an	A plus d'1 an	5 ans et plus
Créances				
Clients et comptes rattachés	2 631	2 631		
Autres créances	98 001	98 001		
Total	100 632	100 632	-	-
Dettes				
Emprunts et dettes assimilées				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 171	2 171		
Dettes fiscales et sociales				
Autres dettes	1 362	1 362		
Total	3 532	3 532	-	-

La créance client de 2 631 € correspond aux loyers dus par un des locataires des appartements « LOFTS DE BIBRACTE » à hauteur de 2 631 €.

Cette créance correspond à des loyers impayés et a fait l'objet d'une provision à hauteur de 100% de la créance dûe.

Les autres créances de 98 001 € correspondent à:

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

- Compte courant du Secours Islamique France de 91 592 €
- Créance Agence AGORA à hauteur de 4 198 €
- Créance diverse sur l'AGORA correspondant au reversement des provisions pour charges des Villas Le Chalet Bleu à hauteur de 2 210 €

Les autres dettes de 1 362 € correspondent à des notes de frais restant à payer au 31/12/2014.

4- Disponibilités et valeurs mobilières de placement

Les disponibilités s'élèvent à **738 416 €** au 31/12/2014. Il s'agit des avoirs détenus en banque.

5- Tableau de variation des fonds propres de DOTASIF

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A+B-C
Fonds propres sans droit de reprise	3 082 389	230 048	-	3 312 437
Réserve	-	-	-	-
Report à nouveau créditeur	-	13 465	-	13 465
Résultat comptable de l'exercice	35 465	58 926	35 465	58 926
TOTAL	**3 117 855**	**302 439**	**35 465**	**3 384 828**

Au 31 décembre 2014, les fonds de DOTASIF s'élèvent à **3 384 828 €.**

- **Report à nouveau**

En date du 11/06/2014 le Conseil d'Administration a affecté le résultat 2013 (un excédent de 35 465 €) comme suit :

- Au report nouveau à hauteur de 13 465 €
- En don au fondateur Secours Islamique France à hauteur de 22 000 €

Au 31/12/2014 le solde du compte report à nouveau est créditeur de 13 465 €.

- **Excédent de ressource en attente d'affectation**

Le résultat de l'exercice 2014 est un excédent de 58 926 €.

Afin de pérenniser l'activité de DOTASIF, une partie de cet excédent sera conservé en report à nouveau, le reliquat sera viré au fondateur Secours Islamique France courant 2015 pour la réalisation de missions sociales, conformément à l'objet statutaire de DOTASIF et aux modalités de gestions des dons waqf à l'origine des dotations reçues.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

6- Tableau de variation des provisions et réserves

Tableau des provisions et réserves				
Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D=A+B-C
RESERVE				
Indisponible				
Statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Relatives aux immobilisations				
Relatives aux stocks				
Relatives aux autres éléments d'actifs				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
Total (1)	-	-	-	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Provisions pour litiges				
Provsions pour amendes et pénalités				
Provisions pour grosses réparations				
Autres provisions risques et charges				
Total (2)	-	-	-	-
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS				
Sur immobilisations				
- incorporelles				
- corporelles				
- financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients et comptes rattachés	-	2 631		2 631
Autres provisions pour dépréciations				
Total (3)	-	2 631	-	2 631
Total (1+2+3)	-	2 631	-	2 631
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		2 631		
- financières				
- exceptionnelles				

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

C - Notes sur le compte de résultat

Les notes suivantes concernent les plus gros postes de l'exercice 2014.

1- Revenus des immeubles

Il s'agit :

- des loyers du local de Lyon (loué à l'association Secours Islamique France) pour 72 000 € (loyer mensuel 6 000 € charges comprises)

- des loyers issus de la mise en location progressive des appartements et des maisons pour respectivement 29 666 € (+315% vs 2013) et 12 946 € (+320% vs 2013).

- des charges locatives des maisons du domaine du Chalet Bleu pour 2210 €

La mise en location des appartements a débuté le 1er juillet 2013, celle des maisons le 1er aout 2013.

Au 31 décembre 2014 :

- 7 appartements sur 10 sont loués sur le domaine de Bibracte
- Les villas du domaine des « Chalets Bleus » affichent un taux d'occupations de 80 et 100%.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

2- Détail du compte de résultat

Détail compte de résultat	2 014	2 013	Ecart	Var en %
708300000 Locations LOCAL LYON	60 000	72 000	- 12 000	-17%
708310000 Locations MAISONS CHALET BLEU	12 946	3 080	9 866	320%
708320000 Locations APPARTEMENTS LOFTS	29 666	7 155	22 511	315%
708330000 Charges Locatives LOCAL LYON	12 000	-	12 000	
708340000 Charges Locatives CHALETS BLEUS	2 210	-	2 210	
708800000 Frais d'huissier refacturés	-	135	- 135	-100%
Produits activités annexes	116 822	82 370	34 453	42%
Total produits d'exploitation	**116 822**	**82 370**	34 453	42%
604000000 Achats d'études et prestations de services	251	-	251	
606100000 Achats fourn. n/stock. eau, énergie	-	2 404	- 2 404	-100%
606300000 Achats fourn. n/stock. entret/equip	1 459	11	1 448	13406%
611000000 Sous traitance générale	2 700	-	2 700	
613000000 Locations diverses	29	-	29	
613500000 Locations mobilières	-	221	- 221	-100%
614100000 Charges copropriété Lyon	2 536	2 055	481	23%
614200000 Charges copropriété Chalet Bleu	4 964	6 387	- 1 424	-22%
615210000 Entretien Esp. Verts CHALETS BLEUS	-	345	- 345	-100%
615230000 Entretien Intérieur CHALETS BLEUS	758	1 798	- 1 040	-58%
615240000 Entretien Intérieur LOFTS	1 837	1 746	91	5%
615250000 Entretien Ext. Maisons CHALET BLEU	703	191	512	268%
615260000 Entretien Ext. APPT LOFTS	2 114	357	1 757	493%
616000000 Primes d'assurance	1 721	1 416	305	22%
622600000 Honoraires Commissaires aux comptes	7 636	8 987	- 1352	-15%
622620000 Honoraires Agence AGORA	5 605	2 634	2 971	113%
622630000 Honoraires divers	-	2 512	- 2 512	-100%
622700000 Frais d'acte et contentieux	-	299	- 299	-100%
625100000 Voyages et déplacements	118	-	118	
625100200 Frais de carburant	264	496	- 233	-47%
625100300 Frais hotel	-	101	- 101	-100%
625100400 Frais de péage/parkings	99	129	- 30	-24%
625100500 Frais repas	60	18	42	228%
627000000 Frais bancaires	135	135	-	0%
Achats et charges externes	32 988	32 243	745	2%
635120000 Taxes foncières	8 653	8 566	87	1%
635130000 Autres impôts locaux	525	-	525	
Autres impôts, taxes & versements	9 178	8 566	612	7%
681120000 Dot. Amort. immobilisations corporelles	13 099	6 095	7 004	115%
681740000 Dot. Prov. Dépréciation créances	2 631			
Dotations aux amort. et provisions	15 730	6 095	7 004	115%
Total charges d'exploitation	**57 896**	**46 904**	10 992	23%
RESULTAT D'EXPLOITATION	**58 926**	**35 465**	23 461	66%
661000000 Charges financières	-	-	-	
RESULTAT FINANCIER	**-**	**-**	**-**	
RESULTAT COURANT	**58 926**	**35 465**	23 461	66%
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENT ou DEFICIT)	**58 926**	**35 465**	23 461	66%

AUDIT EXPERTISE SAS
COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

3- Charges

Charges de copropriété

Les charges de copropriété des différents immeubles s'élèvent à 7 500 € en 2014 (8 442 € en 2013).

Entretien et réparation sur biens immobiliers

Les appartements et maisons étant des biens neufs, le DOTASIF doit supporter des travaux d'entretien relatifs à la 1ère mise en location et correspondant à des levées de réserve.

Le montant s'élève à 5 412 €.

Impôts et taxes

- Taxe foncière Lyon	6 415 €	
- Taxe foncière Lofts de bibracte	526 €	
- Taxe foncière Villas Chalet Bleu	1 712 €	
- **TOTAL**	**8 653 €**	**(8 566€ en 2013)**
- Taxe habitation sur logements vacants	**525 €**	

Dotations aux amortissements et provisions

Sur 2014, la dotation aux amortissements s'élève à 13 099 € et correspond à la dépréciation des Installations générales et Agencements des immeubles :

- Lofts de Bibracte	10 430 €
- Domaine Chalet bleu	2 669 €
- TOTAL	13 099 €

Sur 2014, une dotation aux provisions a été passée à hauteur de 2 631 €, correspondant à la créance douteuse constatée sur l'ex-locataire « Quatre Pattes et petits pas ».

D – Engagements donnés

Il n'y a aucun engagement sur 2014.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

« AFEC FIDUCIAIRE »
FIDUCIAIRE D'AUDIT FINANCIER ET D'EXPERTISE COMPTABLE
Audit et Conseil - Commissariat aux Comptes

SCI SIFMASSY

Société Civile Immobilière

Siège social : 10, Rue Galvani
91300 Massy

Siren : 430 291 229 RCS EVRY (91)

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

SCI SIFMASSY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2014

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société SIFMASSY, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Gérant. 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

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

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 la société à la fin de cet exercice.

II. Justification des appréciations

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 ci-après.

Nous avons effectué les vérifications suivantes :

1. Revue des principes comptables appliqués,
2. Contrôle de la propriété et de la correcte valorisation de l'immeuble, principal actif de votre société,
3. Examen des contrats d'assurance afin de nous assurer que les valeurs garanties permettaient une indemnisation suffisante pour la reconstruction des immeubles.

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.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

III. Vérifications et informations spécifiques

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 Gérant et dans les documents adressés aux associés sur la situation financière et les comptes annuels.

Clichy-sous-Bois, le 05 juin 2015

Pour AFEC FIDUCIAIRE
Olivier LEMOUES
Commissaire aux comptes
Membre de la compagnie de Paris

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Comptes annuels 2014 de la SCI SIFMASSY

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
[illegible] 752 024 935 BOBIGNY

Siège Social : SCI SIFMASSY – 10 rue Galvani -91300 Massy

SOMMAIRE

Partie 1. Bilan & compte de résultat

A. Bilan 4

B. Compte de résultat 5

Partie 2. Annexe des comptes annuels

A. Généralités

1. Faits caractéristiques de l'exercice 7
2. Evènements post clôture, non rattachables à l'exercice, remettant en cause la continuité d'exploitation ou ayant un caractère significatif 7
3. Evènements post clôture, non rattachables à l'exercice, ne remettant pas en cause la continuité d'exploitation ou ayant un caractère significatif 7
4. Principes, règles et méthodes comptables 7

B. Notes du bilan

1. Immobilisations 8
2. Amortissements 9
3. Etat des échéances des créances et des dettes 9
4. Disponibilités et valeur mobilières de placement 10
5. Tableau de variation des fonds 10

C. Notes sur le compte de résultat

1. Revenus des immeubles 11
2. Entretiens et réparations sur biens immobiliers 11
3. Autres impôts, taxes et versements assimilés 11
4. Dotation aux amortissements et provisions 11

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Partie 1

Bilan
&
Compte de résultat

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Bilan de la SCI SIF MASSY au 31/12/2014 (En euros)

ACTIF	Brut	Amort. et Provisions	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13	PASSIF	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Terrains	71 041		71 041	71 041	Capital social ou individuel	22 800	22 800
Constructions	876 681	838 452	38 229	41 347	Autres réserves	17 090	27 008
					Report à nouveau	-	- 22 226
					Résultat de l'exercice	27 413	12 308
ACTIF IMMOBILISE	**947 722**	**838 452**	**109 270**	**112 389**	**CAPITAUX PROPRES**	**67 303**	**39 890**
Clients et comptes rattachés					Emprunts et dettes financières auprès des établissements de crédit		
Disponibilités	66 854		66 854	36 323	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
					Dettes fiscales et sociales		
					Autres dettes	108 822	108 822
ACTIF CIRCULANT	**66 854**	**-**	**66 854**	**36 323**	**DETTES**	**108 822**	**108 822**
TOTAL ACTIF	**1 014 576**	**838 452**	**176 125**	**148 712**	**TOTAL PASSIF**	**176 125**	**148 712**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Compte de résultat de la SCI SIF MASSY pour l'année 2014 (En euros)

	2014	2013
Revenus des immeubles	80 000	60 000
Autres produits	16 915	17 214
Total produits d'exploitation (I)	**96 915**	**77 214**
Autres achats et charges externes	7 643	8 585
Impôts, taxes et versements assimilés	58 741	54 806
Charges de personnel		
Autres charges de gestion courante		
Dotations aux amortissements et aux provisions	3 118	1 515
Total charges d'exploitation (II)	**69 502**	**64 906**
RESULTAT D EXPLOITATION (I-II)	**27 413**	**12 308**
Produits des valeurs mobilières et participations		
Autres produits financiers		
Total des produits financiers (III)	-	-
Charges d'intérêts		
Autres charges financières		
Total des charges financières (IV)	-	-
RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-	-
Produits de cessions d'éléments d'actif		
Autres produits exceptionnels		
Total des produits exceptionnels(V)	-	-
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
Autres charges exceptionnelles		
Total des charges exceptionnelles(VI)	-	-
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-	-
Total des produits (I+II+V)	**96 915**	**77 214**
Total des charges (II+IV+VI)	**69 502**	**64 906**
RESULTAT DE L'EXERCICE	**27 413**	**12 308**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Partie 2

Annexe aux comptes annuels

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

A. Généralités

Le bilan de la SCI SIFMASSY de l'exercice clos le 31 décembre 2014, présente un total de 176 125 €.
Le compte de résultat présenté sous forme de liste, dégage un bénéfice de 27 413 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2014.
Les notes ou tableaux ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis par la gérance.

1. Faits caractéristiques de l'exercice

Le montant des loyers facturés par la SCI SIF MASSY à l'association SECOURS ISLAMIQUE France est passé, conformément à l'avenant de contrat de bail signé le 7 février 2014, de 60 000 euros à 80 000 euros annuels.

2. Evènements post clôture, non rattachables à l'exercice, remettant en cause la continuité d'exploitation ou ayant un caractère significatif

Néant.

3. Evènements post clôture, non rattachables à l'exercice, ne remettant pas en cause la continuité d'exploitation ou ayant un caractère significatif

Néant.

4. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 (anciennement règlement CRC 99-03).

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, selon les hypothèses suivantes :

- 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Conformément à la réglementation en vigueur, les méthodes d'évaluation utilisées concernant les actifs et passifs feront l'objet d'un rappel le cas échéant, dans les notes annexes ci-après.

AUDIT PUBLIC LAIRE S.A.S.
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

B. Notes sur le bilan pour l'exercice clos le 31/12/2014

1. Immobilisations

Les immobilisations recouvrent les biens que la SCI SIFMASSY possède durablement.

Les immobilisations détenues par la SCI figurent à l'actif du bilan à leur coût d'acquisition. Elles sont amorties sur une durée estimée d'utilisation suivant le mode linéaire.

La variation des immobilisations depuis l'exercice précédent se décompose comme suit :

IMMOBILISATIONS	Valeur brute des immobilisations au 01/01/2014	Augmentations	Diminutions	Valeur brute des immobilisations au 31/12/2014
Immobilisations Incorporelles				
Total 1				
Immobilisations Corporelles				
Terrains	71 041			71 041
Constructions	284 165			284 165
Installations générales	592 516			592 516
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Total 2	**947 722**	-	-	**947 722**
Immobilisations Financières				
Total 3				
Total 1+2+3	**947 722**	-	-	**947 722**

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

2. Amortissements

La variation des amortissements depuis l'exercice précédent se décompose comme suit :

Amortissements	Montant des amortissements au 01/01/2014	Augmentations	Diminutions	Montant des amortissements au 31/12/2014
Immobilisations Incorporelles				
Total 1				
Immobilisations Corporelles				
Terrains				
Constructions	284 165			284 165
Installations générales	551 168	3 118		554 287
Autres immobilisations corporelles				
Total 2	**835 333**	**3 118**		**838 452**
Immobilisations Financières				
Total 3				
Total 1+2+3	**835 333**	**3 118**		**838 452**

La construction ainsi que les installations générales antérieures à l'année 2013 ont été intégralement amorties. L'amortissement constaté au 31 décembre 2014 et s'élevant à 3 118 € concerne les travaux d'aménagement des rampes d'accès aux personnes à mobilité réduite.

Les durées d'amortissement retenues sont les suivantes :

- Travaux de maçonnerie 15 ans
- Installations générales 10 ans
- Travaux de plomberie 10 ans

3. Etat des échéances des créances et dettes

L'état des créances et dettes se décompose comme suit au 31/12/2014 :

	Montant Net	Echéances		
		Jusqu'à 1 an	A plus d'1 an	5 ans et plus
Créances				
Clients et comptes rattachés				
Autres créances				
Total				

	Montant Net	Echéances		
		Jusqu'à 1 an	A plus d'1 an	5 ans et plus
Dettes				
Emprunts et dettes assimilées				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
Autres dettes	108 822	20 000	88 822	
Total	**108 822**	**20 000**	**88 822**	

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

Le poste « autres dettes » qui s'élève à 108 822 € correspond au montant que la SCI SIF MASSY doit rembourser au Secours Islamique France.

Le montant des disponibilités de la SCI SIF MASSY permet un remboursement à hauteur de 20 000 € au cours du 1er semestre 2015.

4. Disponibilités et valeurs mobilières de placement

Les disponibilités au 31/12/2014 s'élèvent à 66 854 € contre 36 323 € au 31/12/2013. Il s'agit des avoirs détenus en banque.

5. Tableau de variation des fonds de la SCI

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A+B-C
Capital	22 800			22 800
Réserve	27 008		9 918	17 090
Report à nouveau débiteur	- 22 226	22 226		-
Résultat comptable de l'exercice	12 308	27 413	12 308	27 413
TOTAL	**39 890**	**49 639**	**22 226**	**67 303**

Au 31 décembre 2014, les fonds propres de la SCI SIFMASSY s'élèvent à 67 303 € contre 39 890 € au 31 décembre 2013.

❖ Report à nouveau

Le résultat bénéficiaire de l'année 2013 a été affecté en report à nouveau.
Une affectation du poste « Autres réserves » a été effectuée à hauteur de 9 918 € pour solde du RAN débiteur.

❖ RESULTAT DE L'EXERCICE

Le résultat de l'exercice 2014 est un bénéfice de 27 413 €.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY

C. Notes sur le compte de résultat

Les notes suivantes concernent les plus gros postes de l'année 2014.

a. Revenus des immeubles

Il s'agit des loyers des locaux de l'année 2014.

Il est important de noter que depuis le 1er janvier 2014 le Secours Islamique France verse un loyer annuel de 80 000 € à la SCI SIF MASSY.

Les autres produits correspondent à la refacturation de la taxe sur les bureaux : 16 915 €.

b. Entretiens et réparations sur biens immobiliers

Néant

c. Autres impôts taxes et versements assimilés

- Taxe foncière		41 826 €
- Taxe sur les bureaux		16 915 €
	TOTAL	**58 741 €**

La taxe sur les bureaux est à la charge du locataire Secours Islamique France, par conséquent ce dernier à procédé au règlement de cette taxe.
La SCI SIF MASSY a refacturé cette dernière au Secours Islamique France.

d. Dotation aux amortissements et provisions

Le montant de la dotation aux amortissements s'élève pour l'année 2014 à 3 118€ et concerne essentiellement des travaux liés à la réalisation des rampes d'accès pour les personnes à mobilité réduite courant de l'année 2013.

AFEC FIDUCIAIRE SAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AUDIT ET CONSEIL
Résidence de la Pelouse
6, Allée des Trois Pins
93390 CLICHY SOUS BOIS
Tél. : 01 43 32 23 70
RCS 752 024 935 BOBIGNY