



JM BAUDUIN



Licencié en droit

*Expert Comptable inscrit
au Tableau de l'Ordre à Lille*

*Commissaire aux Comptes inscrit
à la Compagnie Régionale de Douai*



4, avenue de Verdun
59300 VALENCIENNES

Tél.: 03.27.47.19.30

Fax : 03.27.47.71.26

e-mail : fiduciaire-jmb@wanadoo.fr



ASSOCIATION AGEVAL

**230 BIS AVENUE DESANDROUINS
59300 VALENCIENNES**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

ASSOCIATION AGEVAL

**230 BIS AVENUE DESANDROUINS
59300 VALENCIENNES**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE APPELEE A STATUER
SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31.12.2009**



JM BAUDUIN

Licencié en droit

*Expert Comptable inscrit
au tableau de l'Ordre de Lille*

*Commissaire aux Comptes inscrit
à la Compagnie Régionale de Douai*

Aux sociétaires,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par décision de l'assemblée générale des sociétaires, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31.12.2009 sur :

- * le contrôle des comptes annuels de l'Association AGEVAL tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- * la justification de mes appréciations,
- * les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Il m'appartient sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes qui ont été arrêtés par votre conseil d'administration.

I - OPINIONS SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie 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.

4, avenue de Verdun
59300 - Valenciennes

Tél.: 03.27.47.19.30
Fax : 03.27.47.71.26

email : fiduciaire-jmb@wanadoo.fr

.../...

II – JUSTIFICATION DE MES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que :

- Le contrôle approfondi des subventions d'exploitation, représentant 82 % des produits d'exploitation n'a révélé aucune irrégularité,
- J'ai procédé à la vérification de la reprise des postes d'actif et de passif de PRIM'EMPLOI réalisée dans le cadre de la fusion des associations.

L'appréciation que j'ai portée sur ces éléments s'inscrit dans le cadre de ma démarche d'audit afférente aux comptes annuels pris dans leur ensemble et a donc contribué à la formation de l'opinion avec réserve exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux sociétaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à VALENCIENNES
le 11 juin 2010

Jean-Marc BAUDUIN
Commissaire aux Comptes

ASSOCIATION AGEVAL

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	3 342	3 342			-0	0,00
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels	338 223	305 298	32 925	1,99	42 369	3,60
Autres immobilisations corporelles	277 726	219 794	57 932	3,51	34 095	2,90
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations	15 000		15 000	0,91	15 000	1,27
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	31 050		31 050	1,88	31 050	2,64
Autres immobilisations financières	3 600		3 600	0,22		
TOTAL (I)	668 941	528 434	140 506	8,50	122 513	10,41
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	800		800	0,05	800	0,07
Créances usagers et comptes rattachés	291 497	21 522	269 975	16,34	203 723	17,31
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	440 105		440 105	26,63	373 281	31,72
Valeurs mobilières de placement	99 954		99 954	6,05	99 954	8,49
Disponibilités	654 214		654 214	39,59	334 455	28,42
Charges constatées d'avance	46 813		46 813	2,83	42 202	3,59
TOTAL (II)	1 533 383	21 522	1 511 862	91,50	1 054 416	89,59
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 202 324	549 956	1 652 368	100,00	1 176 929	100,00

ASSOCIATION AGEVAL

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	114 198	6,91	114 198	9,70
Ecarts de réévaluation				
Réserves	538 873	32,61	380 033	32,29
Report à nouveau	39 202	2,37	39 202	3,33
Résultat de l'exercice	149 643	9,06	158 839	13,50
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	39 833	2,41	64 722	5,50
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	881 749	53,36	756 993	64,32
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	33 011	2,00	6 567	0,56
TOTAL (II)	33 011	2,00	6 567	0,56
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	2 050	0,12		
Fournisseurs et comptes rattachés	71 012	4,30	53 896	4,58
Autres	664 546	40,22	356 982	30,33
Produits constatés d'avance			2 490	0,21
TOTAL (IV)	737 608	44,64	413 369	35,12
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	1 652 368	100,00	1 176 929	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

ASSOCIATION AGEVAL

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens								
Prestations de services	839 329		839 329	100,00	739 705	100,00	99 624	13,47
Montants nets produits d'expl.	839 329		839 329	100,00	739 705	100,00	99 624	13,47
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			3 965 024	472,40	3 808 292	514,84	156 732	4,12
Dons								
Cotisations								
Legs et donation								
Produits liés à des financements réglementaires								
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs								
Autres produits			150	0,02	420	0,06	-270	-64,28
Reprise de provisions					18 215	2,46	-18 215	-100,00
Transfert de charges			11 602	1,38	25 720	3,48	-14 118	-54,88
Sous-total des autres produits d'exploitation			3 976 775	473,80	3 852 647	520,84	124 128	3,22
Total des produits d'exploitation (I)			4 816 104	573,80	4 592 351	620,84	223 753	4,87
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat								
PRODUITS FINANCIERS:								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			1 198	0,14	2 180	0,29	-982	-45,04
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
Total des produits financiers (III)			1 198	0,14	2 180	0,29	-982	-45,04
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			90 120	10,74	18 533	2,51	71 587	386,27
Sur opérations en capital			76 106	9,07	48 076	6,50	28 030	58,30
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Total des produits exceptionnels (IV)			166 226	19,80	66 609	9,00	99 617	149,55
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			4 983 528	593,75	4 661 140	630,13	322 388	6,92
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT								
TOTAL GENERAL			4 983 528	593,75	4 661 140	630,13	322 388	6,92
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Achats de marchandises et de matières premières								
Variation de stock marchandises et matières premières								
Autres achats non stockés			185 036	22,05	226 316	30,60	-41 280	-18,23
Services extérieurs			432 937	51,58	273 508	36,98	159 429	58,29
Autres services extérieurs			89 631	10,68	78 275	10,58	11 356	14,51
Impôts, taxes et versements assimilés			104 326	12,43	95 018	12,85	9 308	9,80
Salaires et traitements			3 331 699	396,95	3 185 798	430,68	145 901	4,58
Charges sociales			626 196	74,61	581 625	78,63	44 571	7,66
Autres charges de personnel								
Subventions accordées par l'association								

ASSOCIATION AGEVAL

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements	36 706	4,37	57 591	7,79	-20 885	-36,25
Dotations aux provisions	26 444	3,15	821	0,11	25 623	N/S
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	0	0,00	9	0,00	-9	-100,00
Total des charges d'exploitation (I)	4 832 975	575,81	4 498 962	608,21	334 013	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)						
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	348	0,04	2 533	0,34	-2 185	-86,25
Sur opérations en capital	561	0,07	806	0,11	-245	-30,39
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	909	0,11	3 339	0,45	-2 430	-72,77
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	4 833 885	575,92	4 502 301	608,66	331 584	7,36
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	149 643	17,83	158 839	21,47	-9 196	-5,78
TOTAL GENERAL	4 983 528	593,75	4 661 140	630,13	322 388	6,92

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
TOTAL						

Annexe**1 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF****1 Faits majeurs****1.1 Evénements principaux de l'exercice**

L'association AGEVAL a absorbé l'association PRIM'EMPLOI par voie de fusion-absorption avec effet au 31 décembre 2009. Cette opération n'a pas eu d'impact sur le compte de résultat.

Les actifs et passifs de l'association PRIM'EMPLOI ont été repris sans impact sur les capitaux propres de l'AGEVAL.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique.

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

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : Néant
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

2 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

2.1 Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

2.1.1 Immobilisations brutes = 668 941 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 342	0	0	3 342
Immobilisations corporelles	679 073	70 157	133 281	615 949
Immobilisations financières	46 050	3 600	0	49 650
TOTAL	728 465	73 757	133 281	668 941

2.1.2 Amortissements et provisions d'actif = 528 234 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 342			3 342
Immobilisations corporelles	602 609	55 203	132 720	525 092
Titres mis en équivalence				
Autres immobilisations financières				
TOTAL	605 951	55 203	132 720	528 434

Nature des biens immobilisés	Montant	Amort	Valeur nette	Durée
Logiciels	3 342	3 342	0	L 1 an
Matériel Industriel	338 223	305 298	32 925	L 2 à 10 ans
Instal. Et agencements divers	59 741	24 737	35 004	L 5 à 10 ans
Matériel de transport	149 743	133 877	15 866	L 2 à 8 ans
Matériel de bureau et informatique	10 760	10 760	0	L 3 ans
Mobilier	41 413	41 413	0	L 3 à 10 ans
Autres	16 069	9 008	7 061	L 10 ans
TOTAL	619 291	528 435	90 856	

2.2 Etat des créances =

828 064 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	49 650		49 650
Actif circulant et charges d'avance	778 414	778 414	
TOTAL	828 064	778 414	49 650

2 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)**2.3 Produits à recevoir = 12 373 €**

Produits à recevoir	Montant
Clients	5 809
Autres créances disponibilités	6 541 23
TOTAL	12 373

2.4 Provision pour dépréciation = 21 522 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Comptes de tiers	0	21 522			21 522
	0	21 522	0	0	21 522

2.5 Charges constatées d'avance = 46 813 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion est reportée à un exercice ultérieur.

3 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

3.1 Provisions = 33 011 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions retraite	4 393	8 054	4 393		8 054
Provisions pour risques	2 174	22 783			24 957
TOTAL	6 567	30 837	4 393	0	33 011

3.2 Fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Valeur du patrimoine intégré Ruche Val Intégrée Pat	114 198			114 198
Fonds statutaires				
Projet associatif	5 222	121 000		126 222
Apports sans droit de reprise				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
Ecart de réévaluation sur les biens sans droit de reprise				
Réserves				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	374 811	37 840		412 651
Report à nouveau	39 202			39 202

3.3 Etat des dettes = 737 608 €

Etat des dettes	Montant total	Degré d'exigibilité du passif		
		De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs	71 012	71 012		
Dettes fiscales et sociales	411 310	411 310		
Autres dettes	255 286	255 286		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	737 608	737 608	0	0

3 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**3.4 Charges à payer par postes du bilan = 259 334 €**

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes financières diverses	
Fournisseurs	58 381
Dettes fiscales & sociales	116 961
Autres dettes	83 992
TOTAL	259 334

3.5 Fonds dédiés - Tableaux de suivi

Financier	Fonds dédiés au 01.01.N	Dotation N	Reprise N	Fonds dédiés au 31.12.N

Aucun fond dédié n'a été constaté sur l'exercice.

3.6 Informations à caractère fiscal

L'association n'est pas fiscalisée.

3.7 Engagements pris en matière de retraite

Les engagements retraite ont été provisionnés à hauteur de 8 054 €.

les hypothèses suivantes ont été retenues :

- âge de départ à la retraite : 65 ans
- probabilité de présence jusque l'âge de la retraite
- taux d'actualisation : 2,05

4- NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**4.1 Ventilation des produits d'exploitation = 4 804 353 €**

Nature des produits d'exploitation	Montant	Taux
Ressources propres (cotisations, prestations de services ...)	839 329	17%
Subventions	3 965 024	83%
Autres produits	150	0%
Reprise de fonds dédiés	-	0%
TOTAL	4 804 503	100%

4.2 Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers. On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière actuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

5 - AUTRES INFORMATIONS**5.1 Effectif moyen**

Nombre de salariés :	290
dont	
Permanents	25
CAE	41
Contrat d'Avenir	224

Jean-François Sandre
Comptable