

ASSOCIATION AGEVAL

**230 BIS AVENUE DESANDROUINS
59300 VALENCIENNES**

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010



JM BAUDUIN

Association AGEVAL

230 bis avenue Désandrouins

59300 VALENCIENNES

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 31.12.2010 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 et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. 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.

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 porte à votre connaissance les éléments suivants :

- Le contrôle approfondi des subventions d'exploitation, représentant 82 % des produits d'exploitation n'a révélé aucune irrégularité,
- J'ai vérifié le respect des procédures de contrôle interne.

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 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 moral et financier et dans les documents adressés aux sociétaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à VALENCIENNES
le 15 juin 2011

Jean-Marc BAUDUIN
Commissaire aux Comptes

Jean-Marc BAUDUIN
Commissaire aux Comptes

ASSOCIATION AGEVAL

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

Jean-Marc BAUDOUIN
Commissaire aux Comptes

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2010 (12 mois)				31/12/2009 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	3 757	3 387	370	0,02		
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels	340 969	306 106	34 863	1,78	32 925	1,99
Autres immobilisations corporelles	472 864	199 361	273 502	19,95	57 932	3,51
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations	15 000		15 000	0,76	15 000	0,91
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	31 050		31 050	1,58	31 050	1,88
Autres immobilisations financières	3 600		3 600	0,18	3 600	0,22
TOTAL (I)	867 240	508 854	358 386	18,27	140 506	6,50
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	1 250		1 250	0,08	800	0,05
Créances usagers et comptes rattachés	367 495	29 320	338 176	17,24	269 975	16,34
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	556 817		556 817	28,39	440 105	26,83
Valeurs mobilières de placement	150 000		150 000	7,85	99 954	6,05
Disponibilités	536 987		536 987	27,38	654 214	39,59
Charges constatées d'avance	19 465		19 465	0,99	46 813	2,83
TOTAL (II)	1 632 015	29 320	1 602 695	81,73	1 511 862	91,50
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 499 255	538 174	1 961 081	100,00	1 652 368	100,00

ASSOCIATION AGEVAL

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

Jean-Marc L...
Commissaire aux Comptes

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2010		31/12/2009	
	(12 mois)		(12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	114 198	5,82	114 198	6,91
Ecarts de réévaluation				
Réserves	688 516	35,11	538 873	32,61
Report à nouveau	39 202	2,00	39 202	2,37
Résultat de l'exercice	180 707	9,21	149 643	8,06
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	26 068	1,33	39 833	2,41
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	1 048 691	53,48	881 749	53,36
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	62 100	3,17	33 011	2,00
TOTAL (II)	62 100	3,17	33 011	2,00
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées	195 587	9,97		
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours			2 050	0,12
Fournisseurs et comptes rattachés	65 848	3,35	71 012	4,30
Autres	588 854	30,03	664 546	40,22
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	850 290	43,36	737 608	44,54
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	1 961 081	100,00	1 652 368	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 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

Jean-Ward DUCHEMIN
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	1 112 934		1 112 934	100,00	839 329	100,00	273 605	32,60	
Montants nets produits d'expl.	1 112 934		1 112 934	100,00	839 329	100,00	273 605	32,60	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			4 929 404	442,92	3 965 024	472,40	964 380	24,32	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			32 656	2,93	150	0,02	32 506	N/S	
Reprise de provisions			11 000	0,99			11 000	N/S	
Transfert de charges			8 314	0,75	11 602	1,38	-3 288	-28,33	
Sous-total des autres produits d'exploitation			4 981 373	447,59	3 976 775	473,80	1 004 598	25,26	
Total des produits d'exploitation (I)			6 094 307	547,59	4 816 104	573,80	1 278 203	26,54	
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			8 855	0,80	1 198	0,14	7 657	639,15	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			8 855	0,80	1 198	0,14	7 657	639,15	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion					90 120	10,74	-90 120	-100,00	
Sur opérations en capital			34 265	3,08	76 106	9,07	-41 841	-54,97	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			34 265	3,08	166 226	19,80	-131 961	-79,98	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			6 137 427	551,46	4 983 528	593,75	1 153 899	23,15	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL									
			6 137 427	551,46	4 983 528	593,75	1 153 899	23,15	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés									
Services extérieurs			163 282	14,67	185 036	22,05	-21 754	-11,75	
Autres services extérieurs			458 651	41,21	432 937	51,58	25 714	5,94	
Autres services extérieurs			119 015	10,69	89 631	10,68	29 384	32,78	
Impôts, taxes et versements assimilés			133 324	11,98	104 326	12,43	28 998	27,80	
Salaires et traitements			4 195 840	377,01	3 331 699	386,85	864 141	25,94	
Charges sociales			777 517	69,86	626 196	74,61	151 321	24,17	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association									

ASSOCIATION AGEVAL

COMPTES DE RÉSULTAT

Jean-Marc BAUDOUIN
Commissaire aux Comptes

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

Présenté en Euros

COMPTES DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements	38 995	3,50	36 706	4,37	2 289	6,24
Dotations aux provisions	47 887	4,30	26 444	3,15	21 443	81,09
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	4	0,00	0	0,00	4	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	5 934 513	533,23	4 832 975	575,81	1 101 538	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIÈRES:						
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	6 419	0,58	348	0,04	6 071	N/S
Sur opérations en capital	15 788	1,42	561	0,07	15 227	N/S
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	22 207	2,00	909	0,11	21 298	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	5 956 720	535,23	4 833 885	575,92	1 122 835	23,23
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	180 707	16,24	149 643	17,83	31 064	20,76
TOTAL GENERAL	6 137 427	551,46	4 983 528	593,75	1 153 899	23,15

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 AUX COMPTES ANNUELS CLOS LE 31/12/2010

1 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

1 Faits majeurs**1.1 Evénements principaux de l'exercice**

Néant

Jean-Marc BAUDUIN
Commissaire aux Comptes

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,

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 : JEAN-MARIE BRADON
Commissaire aux Comptes

2.1.1 Immobilisations brutes = 867 240 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 342	415		3 757
Immobilisations corporelles	615 948	274 800	76 915	813 833
Immobilisations financières	49 650			49 650
TOTAL	668 940	275 214	76 915	867 240

2.1.2 Amortissements et provisions d'actif = 508 856 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 342	45		3 387
Immobilisations corporelles	525 092	41 510	61 133	505 469
Titres mis en équivalence				
Autres immobilisations financières				
TOTAL	528 434	41 555	61 133	508 856

Nature des biens immobilisés	Montant	Amort	Valeur nette	Durée
Logiciels	3 757	3 387	370	L 1 an
Matériel Industriel	340 969	306 108	34 861	L 2 à 10 ans
Instal. Et agencements divers	178 380	29 002	149 378	L 5 à 10 ans
Matériel de transport	212 083	117 064	95 019	L 2 à 8 ans
Matériel de bureau et informatique	25 389	11 115	14 274	L 3 ans
Mobilier	57 011	42 180	14 831	L 3 à 10 ans
Autres	0	0	0	L 10 ans
Immobilisations financières	49 650	0	49 650	
TOTAL	867 240	508 857	358 383	

2.2 Etat des créances = 978 427 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	34 650		34 650
Actif circulant et charges d'avance	943 777	943 777	
TOTAL	978 427	943 777	34 650

2 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

2.3 Produits à recevoir = 53 108 €

Produits à recevoir	Montant
Clients	23 292
Autres créances disponibilités	29 801 15
TOTAL	53 108

Joseph-Valère LINDOUIN
Commissaire aux Comptes

2.4 Provision pour dépréciation = 29 320 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Comptes de tiers	21 522	7 798			29 320
TOTAL	21 522	7 798	0	0	29 320

2.5 Charges constatées d'avance = 19 465 €

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

Jean-Marie BROUIN
Commissaire aux Comptes

3.1 Provisions = 62 100 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions retraite	8 054	3 101			11 155
Provisions pour risques	24 957	36 988	11 000		50 945
TOTAL	33 011	40 089	11 000	0	62 100

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	126 222			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	412 651	149 643		562 294
Report a nouveau	39 202			39 202

3.3 Etat des dettes = 850 290 €

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	195 588	65 702	129 886	
Fournisseurs	65 848	65 848		
Dettes fiscales et sociales	516 708	516 708		
Autres dettes	72 146	72 146		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	850 290	720 404	129 886	0

3 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

3.4 Charges à payer par postes du bilan = 230 012 €

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes	
Fournisseurs	26 357
Dettes fiscales & sociales	194 584
Autres dettes	9 071
TOTAL	230 012

Jean-Marc BALDWIN
Commissaire aux Comptes

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 11 155 €.

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 = 6 094 308 €

Jean-Marc BAUDUIN
Commissaire aux Comptes

Nature des produits d'exploitation	Montant	Taux
Ressources propres (cotisations, prestations de services ...)	1 112 934 €	18%
Subventions	4 929 404 €	81%
Autres produits	32 656 €	1%
Reprises sur amortis. prov. transfert de charges	19 314 €	0%
TOTAL	6 094 308 €	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 :	356
dont	
Permanents	28
Contrat de Professionnalisation	1
Contrat aidés	327

Jean-Marc BALDWINI
Commissaire aux Comptes

5.2 Filiales et participations

L'association AGEVAL détient une participation dans la société DEGAND à hauteur de 37,50 %. Il s'agit d'une détention passive.

Au 31/12/2010, les informations relatives à cette participation sont les suivantes :

- Capital social :	76 224 €
- Réserves et report à nouveau :	52 933 €
- Quote-part du capital détenu en % :	37,50%
- Valeur brute des titres détenus :	15 000 €
- Valeur nette des titres détenus :	15 000 €
- Prêts et avances consentis :	31 050 €
- Cautions et avals donnés :	25 667 €
- Chiffre d'affaires HT du dernier exercice clos :	1 471 509 €
- Résultat du dernier exercice clos :	123 845 €
- Dividendes encaissés :	0 €