

562147895632147  
425647895632147  
5789632541  
4145510036

4145510036

Association RIVAGE

Exercice clos le 31 décembre 2010

RIVAGE

ASSOCIATION

Siège Social : 37 rue Théty

83130 LA GARDE

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUEL

Exercice clos le 31 DECEMBRE 2010

# Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Association RIVAGE

Exercice clos le 31 décembre 2010

Mesdames, Messieurs,


En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre association, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010, sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **1 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 oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélections, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et 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.

## **2 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 nous sommes assurés que les appréciations pour émettre notre opinion sur les comptes annuels, qui ont porté notamment sur les principes comptables utilisés et les estimations significatives retenues pour l'arrêté et la présentation de ces comptes n'appellent pas de commentaires particuliers notamment la note « tableau de suivi des fonds dédiés » de l'annexe légale.

## **3 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 président et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Hyères, le 30 mai 2011.

**AUDIT CONSULTING**  
Représentée par Patrick PEROCESCHI

Commissaire aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale d'Aix en  
Provence

# Association RIVAGE

## Comptes annuels au 31 décembre 2010

**DETAIL BILAN ACTIF**

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2010	12	31/12/2009	12	Euros	%
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE INDUSTRIELS	1 038		59		979	NS
21500000 PETIT MATERIEL ET OUTILLAGE	1 496		250		1 246	498.40
28150000 AMORT MATERIEL OUTILLAGE	458		191		267	139.79
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 877		9 411		4 535	48.18
21810000 AGENCEMENTS DIVERS	2 344		2 344			
21830000 MATERIEL BUREAU ET INFO	14 679		14 679			
21840000 MOBILIER	5 161		5 161			
28181000 AMORT AAI DIVERS	850		614		236	38.44
28183000 AMORT MATERIEL BUREAU ET INFO	11 296		7 134		4 162	58.34
28184000 AMORTISSEMENT MOBILIER	5 161		5 024		137	2.73
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 046		2 046			
27500000 DEPOTS CAUTIONNEMENTS VERSES	2 046		2 046			
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>7 960</b>		<b>11 516</b>		<b>3 556</b>	<b>30.88</b>
AUTRES CREANCES			4 773		4 773	100.00
40100000 FOURNISSEURS			260		260	100.00
42100000 REMUNERATION DU PERSONNEL			542		542	100.00
46730000 DEBITEUR - CREDITEUR DIVERS			2 392		2 392	100.00
46870000 DIVERS, PRODUITS A RECEVOIR			1 579		1 579	100.00
DISPONIBILITES	149 625		234 434		84 810	36.18
51400000 CCP LIVRET A	83 235		82 039		1 196	1.46
51410000 CCP LIVRET B	54 001		146 277		92 276	63.08
51411100 CCP 1763143X029	12 327		6 085		6 242	102.59
53000000 CAISSE	61		34		27	81.28
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 949		1 708		241	14.09
48610000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 949		1 708		241	14.09
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>151 573</b>		<b>240 915</b>		<b>89 342</b>	<b>37.08</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>159 534</b>		<b>252 431</b>		<b>92 898</b>	<b>36.80</b>

**DETAIL BILAN PASSIF**

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2010	12	31/12/2009	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE	32 140		32 140			
10260000 SUBV INVEST BIEN RENOUVELLABLE	32 140		32 140			
REPORT A NOUVEAU	14 026		17 757		3 731-	21.01-
11000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	14 026		17 757		3 731-	21.01-
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	4 101-		3 731-		371-	9.93-
<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>42 065</b>		<b>46 166</b>		<b>4 101-</b>	<b>8.88-</b>
PROVISIONS POUR RISQUES	16 963		35 760		18 797-	52.57-
15180000 PROV RISQUE REMBT SUB URCAM 07	16 963		35 760		18 797-	52.57-
FONDS DEDIES SUR SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT	14 860		52 259		37 399-	71.56-
19401000 FONDS DEDIES URCAM / SUB 2009			52 259		52 259-	100.00-
19402000 FONDS DEDIES SUR URCAM 2010	14 860				14 860	
<b>TOTAL PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>	<b>31 823</b>		<b>88 019</b>		<b>56 196-</b>	<b>63.85-</b>
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	6 281		5 284		997	18.88
40100000 FOURNISSEURS	2 990		2 206		785	35.57
40810000 FOUNISSEURSFAC NON PARVENUES	3 291		3 078		213	6.92
DETTES FISCALES ET SOCIALES	67 805		101 202		33 396-	33.00-
42120000 CONGES PAYES	13 310		11 317		1 993	17.61
43100000 URSSAF	20 150		20 670		520-	2.52-
43700000 ASSEDIC	2 936		3 225		289-	8.96-
43720000 CAISSE DE RETRAITE	6 618		6 143		475	7.73
43820000 CHARGES SOC./CONGES PAYES	7 042		5 967		1 075	18.02
43860000 AUTRE CHARGE SOCIALE A PAYER	1 523		1 633		110-	6.76-
44110000 SUVENTION A RECEVOIR	12 500				12 500	
44120000 SUVBENT° URCAM 2008 A REVERSER			49 661		49 661-	100.00-
44400000 ETAT - IMPOTS SUR LE BENEFICE	461		947		486-	51.32-
44860000 CHARGES A PAYER	3 266		1 639		1 627	99.27
AUTRES DETTES	11 560		11 761		201-	1.71-
46700000 URCAM SUBVENTION INVEST RESTAN	3 712		3 712			
46720000 CE SUBVENTION INVEST RESTANTE	7 848		7 848			
46860000 DIVERS CHARGES A PAYER			201		201-	100.00-
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>85 646</b>		<b>118 246</b>		<b>32 600-</b>	<b>27.57-</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>159 534</b>		<b>252 431</b>		<b>92 898-</b>	<b>36.80-</b>

**Patrick PEROCESCHI**  
Commissaire aux comptes

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2010	12	31/12/2009	12	Euros	%
<b>SALAIRES ET TRAITEMENTS</b>	175 396		183 646		8 250	4.49
64100000 REMUNERATIONS PERSONNELS	173 403		182 076		8 672	4.76
64120000 CONGES PAYES	1 993		1 570		423	26.93
<b>CHARGES SOCIALES</b>	77 464		80 509		3 045	3.78
64510000 URSSAF	50 244		52 612		2 368	4.50
64535000 CHARGES SS ET PREVOYANCE	15 915		16 811		895	5.33
64540000 ASSEDIC	7 356		7 741		385	4.97
64581000 CHARGES SOC S/CONGES PAYES	1 075		866		209	24.11
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	573		634		62	9.70
64810000 GRATIFICATION STAGIAIRES			1 090		1 090	100.00
64820000 FORMATION PERSONNEL	2 300		754		1 546	205.04
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS</b>	4 806		8 309		3 503	42.16
68110000 DOTATION AMORT IMMO CORP & INC	4 806		8 309		3 503	42.16
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	359 969		360 370		401	0.11
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	9 493		1 412		8 081	572.28
<b>AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	1 921		3 796		1 875	49.40
76800000 AUTRES PRDTS FINANCIERS	1 921		3 796		1 875	49.40
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	1 921		3 796		1 875	49.40
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	1 921		3 796		1 875	49.40
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	11 414		5 208		6 206	119.15
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION</b>	160		80		80	100.00
77100000 PRDTS EXCEP./OPER GESTION	160				160	
77180000 PRDT EXCEPTIONNEL S/OP GESTIO			80		80	100.00
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL</b>	6 200		2 392		3 808	159.20
77520000 PRDT DE CESSION ELEMENTS ACTIF	6 200		2 392		3 808	159.20
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	6 360		2 472		3 888	157.28
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION</b>	58				58	
67120000 AMENDE NON DEDUCTIBLE	11				11	
67180000 CHARGES DE GESTION DIVERSES	47				47	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL</b>	6 496		167		6 329	NS
67520000 VALEUR NETTE CPTABLE ELEMNT CED	6 496		167		6 329	NS
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	6 554		167		6 387	NS
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	194		2 305		2 499	108.41
<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>	461		947		486	51.32
69500000 IMPOT SUR LE BENEFICE	461		947		486	51.32
<b>TOTAL PRODUITS</b>	377 743		368 050		9 693	2.63

**DETAIL COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N 31/12/2010 12	Exercice N-1 31/12/2009 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	366 984	361 484	5 500	1.52
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	10 759	6 566	4 193	63.85
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS		41 962	41 962	100.00
78940000 REPORT DES RESSOURCES NON UTIL		36 962	36 962	100.00
78941000 REPORT RESSOURCES EXTENSION 08		5 000	5 000	100.00
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	14 860	52 259	37 399	71.56
68940000 ENGAGEMENT A REALISER S/SUBVEN	14 860	52 259	37 399	71.56
<b>EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	4 101	3 731	371	9.93

NA - Non Applicable - N/A - Not Significant



**ANNEXE**

**SOMMAIRE**

**- REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Permanence ou changement de méthodes X

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN**

Etat des immobilisations X  
 Etat des amortissements X  
 Tableau de suivi des fonds dédiés X  
 Produits à recevoir X  
 Charges à payer X  
 Charges et produits constatés d'avance X

	Valeur brute en fin d'exercice	Augmentations	
		Révaluations	Acquisitions
<b>TOTAL</b>			
Immobilisations techniques, Matériel et outillage industriel	258		1 246
Immobilisations générales agencement et aménagement divers	2 344		1 246
Matériel de transport			4 500
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	19 240		13 756
<b>TOTAL</b>	<b>21 842</b>		<b>20 748</b>
<b>TOTAL</b>	<b>21 842</b>		<b>20 748</b>

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine en fin d'exercice
	Part à l'Etat	Cessions		
<b>TOTAL</b>				
Immobilisations techniques, Matériel et outillage industriel		1 246	1 246	1 246
Immobilisations générales agencement et aménagement divers		2 344	2 344	2 344
Matériel de transport		4 500		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		13 756	13 756	13 756
<b>TOTAL</b>		<b>21 842</b>	<b>21 842</b>	<b>21 842</b>
<b>TOTAL</b>		<b>21 842</b>	<b>21 842</b>	<b>21 842</b>

NA = Non Applicable NS = Non significative

**- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

**Permanence des méthodes**

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles			1 391
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	250		1 246
Installations générales agencements aménagements divers	2 344		1 346
Matériel de transport			6 500
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	19 840		19 356
<b>TOTAL</b>	<b>22 434</b>		<b>28 448</b>
Prêts, autres immobilisations financières	2 046		
<b>TOTAL</b>	<b>2 046</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>24 480</b>		<b>29 839</b>

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		1 391		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			1 496	1 496
Installations générales agencements aménagements divers		1 346	2 344	2 344
Matériel de transport		6 500		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		19 356	19 840	19 840
<b>TOTAL</b>		<b>27 202</b>	<b>23 680</b>	<b>23 680</b>
Prêts, autres immobilisations financières			2 046	2 046
<b>TOTAL</b>			<b>2 046</b>	<b>2 046</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>28 593</b>	<b>25 726</b>	<b>25 726</b>

Lors de l'arrêt comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2009, une partie de la subvention 2009 non utilisée avait été constatée pour 52 259 € au compte 1940100 "Fonds dédiés URCAAM aux subventions 2009" avec en contrepartie un compte 683000 "Engagements à réaliser sur ressources affectées". En 2010, cette somme a fait l'objet d'un remboursement dans sa totalité au cours du premier trimestre 2010. Il ne reste donc à ce jour plus de subvention à reverser concernant l'année 2009.

Pour l'exercice 2010, une partie de la nouvelle subvention 2010 non utilisée a été constatée pour 14 260 € et est comptabilisée dans un compte 1940200 "Fonds dédiés URCAAM aux subventions 2010" avec en contrepartie un compte 683000 "Engagements à réaliser sur ressources affectées".

ANNEXE

Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		1 288	1 288	
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	191	267		458
Installations générales agencements aménagements divers	614	236		850
Matériel de transport		4	4	
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	12 158	9 703	5 405	16 457
TOTAL	12 963	10 210	5 409	17 765
TOTAL GENERAL	12 963	11 498	6 696	17 765

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	1 288				
Instal.techniques matériel outillage indus.	267				
Instal.générales agenc.aménag.divers	236				
Matériel de transport	4				
Matériel de bureau informatique mobilier	9 703				
TOTAL	10 210				
TOTAL GENERAL	11 498				

**Tableau de suivi des fonds dédiés**

Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant engager en fin d'exercice
		A	B	C	D = A - B + C
BUDGET URCAM 2010				14 860	14 860
TOTAL				14 860	14 860

En 2008, la subvention de fonctionnement versée par l'URCAM non utilisée avait été provisionnée dans le compte "engagement à réaliser sur ressources affectées" pour la somme de 86 623 €. En 2009, cette somme a été utilisée pour un montant de 36 962 €. Ce montant a fait l'objet d'une reprise comptabilisée dans le compte "report des ressources non utilisées des exercices antérieurs". Pour la partie non dépensée de cette subvention 2008, nous l'avons comptabilisé dans un compte 441200 "Subvention à reverser", conformément aux dispositions de l'article 4.2 de la convention de financement signée avec l'URCAM et pour un montant de 49 661 €. En 2010, cette somme a fait l'objet d'un remboursement dans sa totalité au cours du premier trimestre 2010. Il ne reste donc à ce jour plus de subvention à reverser concernant l'année 2008. Lors de l'arrêté comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2009, une partie de la subvention 2009 non utilisée avait été constatée pour 52 259 € au compte 1940100 "Fonds dédiés URCAM sur subventions 2009" avec en contrepartie un compte 6894000 "Engagements à réaliser sur ressources affectées". En 2010, cette somme a fait l'objet d'un remboursement dans sa totalité au cours du premier trimestre 2010. Il ne reste donc à ce jour plus de subvention à reverser concernant l'année 2009. Pour l'exercice 2010, une partie de la nouvelle subvention 2010 non utilisée a été constatée pour 14 860 € et est comptabilisée dans un compte 1940200 "Fonds dédiés URCAM sur subvention 2010" avec en contrepartie un compte 6894000 "Engagement à réaliser sur ressources affectées".

Patrick PEROCESCHI  
Commissaire aux comptes

SA ATEC

ANNEXE

Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

**Produits à recevoir**

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 291
Dettes fiscales et sociales	11 831
Total	15 122

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	1 949
Total	1 949

**Audit Consulting**

Société d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

5621478956321477  
4256478956321477  
57896321477

4145510038



"L'Elysée"  
8, avenue Dunan  
83400 HYERES-LES-PALMIERS  
Tel : 04 94 00 36 07  
Fax : 04 94 00 31 41

Association RIVAGE

Exercice clos le 31 décembre 2010

RIVAGE

ASSOCIATION

Siège Social : 37 rue Thélys  
83130 LA GARDE

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 DECEMBRE 2010

# Rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées

Association RIVAGE

Exercice clos le 31 décembre 2010

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisé. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention conclue au cours de l'exercice visé à l'article L.612-5 du code de commerce.

Hyères, le 30 mai 2011

Le Commissaire aux Comptes

**AUDIT CONSULTING**  
Représentée par Patrick **PEROCESCHI**

Commissaire aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale d'Aix en  
Provence