



KPMG Audit  
Espace Européen de l'Entreprise  
9, avenue de l'Europe  
BP 20002 Schiltigheim  
67013 Strasbourg Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)3 88 18 23 00  
Télécopie : +33 (0)3 90 22 06 61  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Azuréva - Association Loi 1901**

# Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 novembre 2012  
Azuréva - Association Loi 1901  
52, rue du Peloux - 01011 Bourg en Bresse  
*Ce rapport contient 13 pages*  
Référence : PM-132-024



KPMG Audit  
Espace Européen de l'Entreprise  
9, avenue de l'Europe  
BP 20002 Schiltigheim  
67013 Strasbourg Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)3 88 18 23 00  
Télécopie : +33 (0)3 90 22 06 61  
Site internet : www.kpmg.fr

## Azuréva - Association Loi 1901

Siège social : 52, rue du Peloux - 01011 Bourg en Bresse

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 novembre 2012

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 30 novembre 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Azuréva, 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 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 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 le point suivant exposé dans la note « Faits significatifs de l'exercice » de l'annexe concernant la continuité d'exploitation.

## 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 portons à votre connaissance les éléments suivants.

### Continuité d'exploitation :

Comme indiqué dans la première partie de ce rapport, la note « Faits significatifs de l'exercice » de l'annexe fait état des incertitudes pesant sur la continuité d'exploitation.

Nous avons été conduits à examiner les dispositions envisagées à cet égard.

Sur la base de nos travaux et des informations qui nous ont été communiquées à ce jour, et dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre société, nous estimons que la note de l'annexe donne une information appropriée sur la situation de la société au regard de l'incertitude, mentionnée ci-dessus, pesant sur la continuité d'exploitation.

### Règles et méthodes comptables :

La note 3.1 « Immobilisations Incorporelles et corporelles » de l'annexe des comptes expose notamment les règles et méthodes comptables relatives à l'amortissement des immobilisations.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables visées ci-dessus et des informations fournies dans l'annexe des comptes et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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.

### 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.

A l'exception de l'incidence des faits exposés dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'autres 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 membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Schiltigheim, le 30 avril 2013

KPMG Audit  
*Département de KPMG S.A.*



Rascal Maire  
*Associé*

Période de l'exercice : 1er Décembre 2011 au 30 Novembre 2012

Période de l'exercice précédent : 1er Novembre 2010 au 30 Novembre 2011

€uros

ACTIF	Montant brut 2012	Amortis. et provis.	Montant net	Exercice 2011
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Frais d'établissement	10 167	10 167		
Frais de recherche et développement				
Concessions, logiciels licences	270 392	191 633	78 759	80 739
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	587 514	250 480	337 034	339 567
Avances et acomptes				
<b>Total immobilisations incorporelles</b>	<b>868 073</b>	<b>452 280</b>	<b>415 793</b>	<b>420 306</b>
Terrains et aménagements	16 861 546	7 962 677	8 898 869	8 762 370
Constructions	234 513 114	156 619 610	77 893 504	79 148 796
Installations techniques, mat. out. industriels	32 464 888	28 141 601	4 323 287	4 393 779
Autres immobilisations corporelles	3 861 506	3 235 101	626 405	601 097
Immobilisations en cours	299 666		299 666	1 879 665
Avances et acomptes				15 270
<b>Total immobilisations corporelles</b>	<b>288 000 720</b>	<b>195 958 989</b>	<b>92 041 731</b>	<b>94 800 977</b>
Participations	775 416	1 723	773 693	775 504
Créances rattachées à des participations				
Titres immob activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	508 074		508 074	493 974
Prêts				
Autres immobilisations financières	40 719		40 719	341 792
<b>Total immobilisations financières</b>	<b>1 324 209</b>	<b>1 723</b>	<b>1 322 486</b>	<b>1 611 270</b>
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b> I	<b>290 193 002</b>	<b>196 412 992</b>	<b>93 780 010</b>	<b>96 832 553</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>STOCKS</b>				
Matières premières, approvisionnement	463 181		463 181	490 224
Stocks en cours				
Produits intermédiaire et finis				
Marchandises				
<b>Total stocks</b>	<b>463 181</b>		<b>463 181</b>	<b>490 224</b>
<b>CREANCES</b>				
Avances acomptes versés sur commande	6 840		6 840	6 706
Créances clients, comptes rattachés	272 527	75 583	196 944	336 991
Autres créances	1 432 152		1 432 152	2 138 228
<b>Total des créances</b>	<b>1 711 519</b>	<b>75 583</b>	<b>1 635 936</b>	<b>2 481 925</b>
<b>DIVERS</b>				
Autres titres				
Valeurs mobilières de placement	877 324		877 324	5 553 229
Disponibilités	3 914 246		3 914 246	2 542 719
Charges constatées d'avance	814 176		814 176	871 784
<b>Total divers</b>	<b>5 605 746</b>	<b>0</b>	<b>5 605 746</b>	<b>8 967 732</b>
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b> II	<b>7 780 446</b>	<b>75 583</b>	<b>7 704 863</b>	<b>11 939 881</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices III	131 162		131 162	125 042
Primes de remboursement des emprunts IV				
Ecart de conversion Actif V				
<b>TOTAL ACTIF</b> (I+II+III+IV+V)	<b>298 104 610</b>	<b>196 488 575</b>	<b>101 616 035</b>	<b>108 897 476</b>

Période de l'exercice : 1er Décembre 2011 au 30 Novembre 2012

Période de l'exercice précédent : 1er Novembre 2010 au 30 Novembre 2011

€uros

PASSIF	Exercice 2012	Exercice 2011
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatif sans droit de reprise (dont subv. d'inv.biens renouvelables)	28 008 899	27 885 959
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	-9 467 628	-5 389 373
Résultat de l'exercice	-6 112 353	-4 078 255
Fonds associatif avec droit de reprise (s'exerçant à la dissolution associative)	41 340 204	41 483 144
Ecart de réévaluation		
Subvention d'investissement (sur biens non renouvelables)	2 218 909	2 203 128
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires		
<b>Total fonds propres</b>	<b>I 55 988 031</b>	<b>62 104 603</b>
<b>PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>		
Provisions pour risques	799 781	500 339
Provisions pour charges		
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>Total provisions et fonds dédiés</b>	<b>II 799 781</b>	<b>500 339</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	35 005 774	35 412 084
Emprunts et dettes financières divers	100 520	1 104 158
Avances et acomptes reçus	2 421 355	2 163 654
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	1 386 285	1 295 823
Dettes Fiscales Sociales	4 458 340	4 321 206
Dettes sur Immobilisation et comptes rattachés	371 353	1 263 037
Autres dettes	1 041 654	703 637
Produits constatés d'avance	42 943	28 936
<b>Total dettes</b>	<b>III 44 828 223</b>	<b>46 292 534</b>
<b>Ecart de conversion passif</b>	<b>IV</b>	
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>(I+II+III+IV) 101 616 035</b>	<b>108 897 476</b>

## COMPTE DE RESULTAT

Période de l'exercice : 1er Décembre 2011 au 30 Novembre 2012  
 Période de l'exercice précédent : 1er Novembre 2010 au 30 Novembre 2011  
 euros

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 30/11/2012	Exercice 30/11/2011
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Vente de marchandises	2 899 029	2 750 475
Production vendue		
Biens		
Services	55 401 798	55 712 969
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET</b>	<b>58 300 827</b>	<b>58 463 444</b>
Production stockée		
Production immobilisée		1
Subventions d'exploitation	3 170 000	3 462 210
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	648 752	780 302
Autres produits	2 645 857	2 534 194
<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>I 64 765 436</b>	<b>65 240 151</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Matières premières et autres approv.		
Achats	8 495 425	8 199 514
Variation de stocks	27 486	-14 065
Autres achats et charges externes	19 875 281	19 102 720
Impôts, taxes et versements assimilés	3 310 305	3 113 181
Salaires, traitements et charges sociales	28 994 325	28 316 163
<b>Dotations d'exploitation</b>		
sur immobilisations		
amortissements	8 504 405	8 762 493
sur immobilisations		
provisions		
sur actif circulant	14 069	38 784
pour risques et charges	124 277	106 605
Autres charges	20 649	111 473
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>II 69 366 222</b>	<b>67 736 868</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(I-II) -4 600 786</b>	<b>-2 496 717</b>
Excédents ou déficits transférés		
III		
Déficits ou excédents transférés		
IV		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Produits financiers de participations		
Produits financiers autres VMP et créances d'actif immobilisé	89	297
Autres intérêts et produits assimilés	72 297	9 674
Reprise sur provisions, transfert de charges		22 791
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de VMP	57 990	83 630
<b>Total produits financiers</b>	<b>V 130 376</b>	<b>116 392</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations financières aux amortissements et provisions	286	1 436
Intérêts et charges assimilés	1 546 314	1 518 379
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de VMP		
<b>Total charges financières</b>	<b>VI 1 546 600</b>	<b>1 519 815</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(V-VI) -1 416 224</b>	<b>-1 403 423</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>(I-II+IV+V-VI) -6 017 010</b>	<b>-3 900 140</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	410 272	394 102
Produits exceptionnels sur opérations en capital	216 551	328 214
Reprises sur provisions et transferts de charges	32 000	2 215 972
<b>Total produits exceptionnels</b>	<b>VII 658 823</b>	<b>2 938 288</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Charges exceptionnelles sur gestion	437 136	3 042 706
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	35 694	73 697
Dotations exceptionnelles aux amortissements et prov,	281 336	
<b>Total charges exceptionnelles</b>	<b>VIII 754 166</b>	<b>3 116 403</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>(VII-VIII) -95 343</b>	<b>-178 115</b>
Participation des salariés aux résultats	IX	
Impôts sur les sociétés	X	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+XI)</b>	<b>XIII 65 554 635</b>	<b>68 294 831</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII)</b>	<b>XIV 71 666 988</b>	<b>72 373 086</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>(XIII-XIV) -6 112 353</b>	<b>-4 078 255</b>

# ANNEXE

## azuréva - COMPTES ANNUELS AU 30 NOVEMBRE 2012

### 1 - FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

L'exercice a une durée de douze mois couvrant la période du 1er décembre 2011 au 30 Novembre 2012  
Les notes ci-après font partie intégrante des comptes annuels.  
Le total du bilan s'élève à 101 898 794 € et le compte de résultat dégage une perte de 6 112 353 €.

Les comptes de l'exercice clos au 30 novembre 2012 ont été arrêtés suivant le principe de continuité d'exploitation.  
Malgré le résultat négatif de l'exercice, la visibilité sur la trésorerie disponible de l'association permet d'assurer la continuité des opérations.  
En outre, des mesures sont en cours de mise en place visant à renforcer la structure financière et à restaurer l'équilibre opérationnel de l'association

Nous rappelons qu'azuréva est fiscalisée depuis le 1er décembre 2001,  
de ce fait, le chiffre d'affaires et les charges sont en hors taxe pour tous les établissements.

### 2 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels d'azuréva sont établis suivant les principes comptables résultant de la réglementation dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et conformément au Plan Comptable de 1982, à l'avis du Conseil National de la Comptabilité des Associations du 17 Juillet 1985 relatif au plan comptable des Associations et aux règlements 99-01 du CRC du 16 février 1999 relatifs aux modalités d'établissement des comptes annuels des Associations.

Leur application appelle les remarques suivantes :

- Les contributions volontaires effectuées à titre gratuit concernant la mise à disposition de bâtiments ne sont pas incluses dans le compte de résultat.
- La durée d'amortissement des bâtiments et aménagement des villages peut être modifiée en fonction de la durée de vie restant à courir.

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

#### FONDS PROPRES

	au 30/11/2011	Augmentations	Diminutions	au 30/11/2012
Fonds associatif sans droit de reprise	27 885 959	122 940		28 008 899
Fonds associatif avec droit de reprise	41 483 144		142 940	41 340 204
Report à nouveau	-5 389 373	-4 078 255		-9 467 628
Résultat de l'exercice	-4 078 255	-6 112 353	-4 078 255	-6 112 353
Subvention d'investissement	2 203 128	15 781		2 218 909
<b>Total</b>	<b>62 104 603</b>	<b>-10 051 887</b>	<b>-3 935 315</b>	<b>55 988 031</b>



### 3 - NOTES ANNEXES RELATIVES A CERTAINS ELEMENTS SIGNIFICATIFS DU BILAN ET DU COMPTE DE RESULTAT

Les principales méthodes sont les suivantes :

#### ACTIF

##### 1 - Immobilisations Incorporelles et corporelles.

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Conformément à la doctrine comptable, azuréva applique, depuis le 1er décembre 2004 la nouvelle réglementation sur les actifs en utilisant les nouvelles durées d'utilisation définies ci-dessous.

Détail par village des Immob. en cours et acomptes sur commandes	Montant €
Hendaye	5 000
Argelés	5 710
Hauteville	5 640
Fournols	228
Roquebrune	35 335
Oléron	9 900
Cap d'Agde	4 400
Lacanau	5 000
Trégunc	3 000
Fouras	4 700
Arèches	8 000
Hossegor	7 800
Cavalaire	9 329
Anglet	58 634
Résidence Bretagne Paris	19 014
Sainte Montaine	7 500
Métabief	110 476
<b>Total</b>	<b>299 666</b>

La date de l'amortissement est la date de mise en service du bien.

Type d'immobilisations	Durée	Type d'immobilisations	Durée
<i>Mode linéaire</i>		<i>Mode linéaire</i>	
* Frais d'établissement	20 à 30 ans	* Literie	5 à 10 ans
* Aménagement terrain	15 à 30 ans	* Lingerie	2 à 5 ans
* Construction	20 à 50 ans	* Matériel mobilier restauration	15 à 20 ans
* Agencements installations	15 à 20 ans	* Matériel skis	4 ans
* Matériel sanitaire	15 à 20 ans	* Matériel de transport	5 à 7 ans
* Matériel chauffage	15 à 20 ans	* Matériel informatique	4 ans
* Matériel incendie	5 à 10 ans	* Matériel vidéo ou animation	4 ans
* Matériel outillage	5 à 10 ans	* Piscine	15 à 20 ans
* Matériel de cuisine	20 ans	* Tennis, mini golf	15 ans
		* Sauna ,hammam	20 ans

##### 2 - Immobilisations Financières

Les immobilisations financières sont comptabilisées à leur coût historique.

La valeur du poste "Participations" correspond principalement aux parts pris chez ERHOLUNGSWERK pour 762 000 €

La valeur du poste "Autres titres immobilisés" correspond aux parts BANQUE POPULAIRE pour un montant de 550 €,

aux parts CREDIT COOPERATIF pour un montant de 410 053 € et SOGAMA pour 4 900 €

au fonds de garantie TLS pour un montant de 88 651 € et SOGAMA 3 920 €

Une provision est constituée lorsque la recouvrabilité d'une immobilisation financière est incertaine.

Provisions pour dépréciation	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions en fin d'exercice
Immobilisation Financières	1 436	287		1 723

##### 3 - Variations des immobilisations, amortissements et provisions

Immobilisations	Brut au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Brut en fin d'exercice
Incorporelles	839 493	32 676	4 096	868 073
Corporelles	283 659 100	7 415 825	3 074 205	288 000 720
Financières	1 612 707	14 099	302 597	1 324 209
<b>Total</b>	<b>286 111 300</b>	<b>7 462 600</b>	<b>3 380 898</b>	<b>290 193 002</b>

Amortissements et provisions	Cumul au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Cumul en fin d'exercice
Incorporelles	419 189	37 187	4 096	452 280
Corporelles	188 858 121	8 418 709	1 317 841	195 958 989
Financières	1 436	287		1 723
<b>Total</b>	<b>189 278 746</b>	<b>8 456 183</b>	<b>1 321 937</b>	<b>196 412 992</b>

#### 4 - Stocks consommés

Les stocks de matières premières, d'approvisionnements et de marchandises sont évalués au prix moyen unitaire pondéré, les remises sont incorporées au coût d'achat.

#### 5 - Clients

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

#### 6 - Provision pour dépréciation des clients

Des provisions ont été constituées en fonction des risques d'irrecouvrabilité estimés, elles s'élèvent à 75 583 €

#### 7 - Créances

	Montant €
Fournisseurs avoirs à recevoir	66 048
TVA	397 023
Avances COS	150 000
Avances sur notes de frais	21 761
Créance VACAF - CGOS - CNAS - ANCV et autres	122 661
Débiteurs Divers	168 659
Produits à recevoir	506 000
S/ TOTAL	1 432 152
Clients et comptes rattachés	272 527
Provisions pour dépréciation de créances	-75 583
Acomptes fournisseurs	6 840
<b>Total</b>	<b>1 635 936</b>

#### 8 - Détail des produits à recevoir

Nature	Montant €
Remboursement à recevoir formation et contrats aidés	40 013
Subvention DNAS restant à recevoir	388 200
Remboursement assurance à recevoir	5 782
Autres Produits à recevoir	72 005
<b>Total</b>	<b>506 000</b>

#### 9 - Détail des charges constatées d'avances

Nature	Montant €
Assurances	134 227
Redevance télé	100 708
Contrats d'entretien	115 649
Charges fuel et gaz	272 815
Location	98 488
Frais de publicité	11 940
Charges diverses	80 349
<b>Total</b>	<b>814 176</b>

#### 10 - Détail des charges à répartir

Nature	Montant €
Frais / emprunts	131 162
<b>Total</b>	<b>131 162</b>

### PASSIF

#### 1 - Fonds Propres

Le résultats de l'exercice précédent a été affecté en report à nouveau.

Le détail des Fonds associatifs est le suivant :

- Fonds associatifs sans droit de reprise :		<b>28 008 899</b>
- Valeur du patrimoine intégré	2 479 847	
- Subventions d'investissements dont	25 529 052	
Terrain	914 694	
Parts	6 291 800	
Travaux	15 915 438	
Parts COS	2 407 120	
Total	<b>25 529 052</b>	
- Fonds associatifs avec droit de reprise :		<b>41 340 204</b>
- Subventions d'investissements	25 140 322	
- Parts COS	15 419 343	
- Parts affaires étrangères	18 294	
- Parts Allemands	762 245	
Total	<b>41 340 204</b>	

## 2 - Provisions pour risques et charges

Les provisions sont constituées pour couvrir les risques latents, connus ou estimés à la clôture de l'exercice.  
Les provisions pour risques et charges sont évaluées conformément au règlement CRC n°2000-06 sur les passifs.

Provision	Solde d'ouverture	Dotations de l'exercice	Reprise de l'exercice Prov utilisée	Reprise de l'exercice Prov non utilisée	Solde de clôture
Indemnité départ en retraite	297 590	124 277	51 626		370 241
Litige architectes	170 205		32 000		138 205
Litige blanchisseur Fréjus	22 544		22 544		
Autres provision Salariés	10 000	281 335			291 335
<b>Total</b>	<b>500 339</b>	<b>405 612</b>	<b>106 170</b>	<b>0</b>	<b>799 781</b>

### Indemnité de départ en retraite

L'indemnité de départ à la retraite est calculée selon les modalités décrites à l'article 57 de la convention collective.  
Pour tous salariés permanents ayant atteint l'âge de 55 ans à la clôture, une provision pour indemnité de départ à la retraite est comptabilisée correspondant à 1/5 du salaire mensuel brut par année d'ancienneté.  
azurèva a fait réaliser en 2012 une étude d'engagement par un actuaire estimant un engagement d'un montant de : 1 634 k€ pour les salariés permanents

## 4 - Échéances et dettes

Dettes	Montant brut	Moins d'un an	Plus d'un an
Emprunts et dettes financières auprès des établissements de crédit	35 005 774	5 216 876	29 788 898
Emprunts et dettes financières divers	100 520	100 520	
Avances et acomptes reçus	2 421 355	2 421 355	
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	1 386 285	1 386 285	
Dettes fiscales et sociales	4 458 340	4 458 340	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	371 353	371 353	
Autres dettes	1 041 654	1 041 654	
Produits constatés d'avance	42 942	42 942	
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>44 828 223</b>	<b>15 039 325</b>	<b>29 788 898</b>

## 5 -Détail des charges à payer

Nature	Montant
Intérêts courus sur emprunts	76 496
Chèques parrainage	50 760
Remises points fidélités clients	300 000
Eau	213 394
Contrat d'entretien	21 200
Téléphone	969
Électricité - gaz	20 381
Impôts et taxes	1 025
Honoraires	55 400
Commissions	141 560
Divers	36 602
s/total	917 787
Brut+ charges sur congés payés et primes à payer	2 045 568
Charges fiscales à payer	66 029
Fournisseurs factures non parvenues	242 854
<b>Total</b>	<b>3 272 238</b>

## 6 - Remises commerciales à accorder

Des systèmes de remises de parrainage et de points fidélité sont en place depuis l'exercice 2003.

Une provision pour remises de parrainage à accorder de 50 760 € a été comptabilisée dans les comptes clos au 30/11/2012  
Cette provision a été estimée sur la base des bons parrainages valables pour les réservations 2013 sur une probabilité d'utilisation de 60 %.

Une provision pour points fidélité de 300 000 € a été comptabilisée dans les comptes clos au 30/11/2012, cette provision correspond au montant des remises fidélité accordées en 2012

## COMPTE DE RESULTAT

### 1 - Analyse du chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires est de 58 300 827 € en 2012 contre 58 463 444 € en 2011

### 2 - Les charges de personnel

La variation des charges de personnel est de + 678 162 € soit + 2,4 %

2 personnes ETPA ont été mises à disposition par La Poste au titre des ADMIS et 8 au titre des emplois repères elles ont été valorisées et comptabilisées en services extérieurs

### 3 - Ventilation de l'effectif moyen en équivalent temps plein annuel

Catégories	Effectif moyen
Contrats durée indéterminée	419
Contrats durée déterminée et Saisonniers	428
Dirigeants	34
<b>TOTAL</b>	<b>881</b>

### 4 - Reprise sur Provisions et Transferts de charges d'exploitation

Ce poste comprend principalement les éléments suivants pour un montant de 648 752 € :

- reprise sur provision : 106 893 €
- transfert de charges liés aux remboursements de charges diverses : 43 400 €
- transfert de charges liés au personnel (IJSS, aides Assedic...) hors frais de formation : 260 488 €
- remboursements obtenus de frais de formation : 183 340 €
- transfert de charges liés aux charges à étaler : 54 631 €

### 5 - Les charges exceptionnelles

Les charges exceptionnelles enregistrées sur l'exercice s'élèvent à 754 166 € et se décomposent de la manière suivante :

- Amendes Fiscales et sociales : 163 €
- autres charges exceptionnelles : 318 044 €
- Charges sur exercice antérieur : 118 929 €
- Valeurs nettes comptables des cessions et mises au rebut : 35 694 €
- dotation aux provisions pour risques et charges exceptionnels : 281 336 €

### 6- Les produits exceptionnels

Les produits exceptionnels enregistrés sur l'exercice s'élèvent à 658 823 € et se décomposent de la manière suivante :

- Produits exceptionnels : 170 717 €
- Produits sur exercices antérieurs : 239 555 €
- Produits sur cessions éléments actifs cédés : 15 910 €
- Produits sur subventions amorties : 200 641 €
- reprise de provision pour risques et charges : 32 000 €

### 7 - Aides en nature et Subventions

Les charges comptabilisées au compte de résultat d'azuréva prennent en compte les aides en nature constituées par la mise à disposition d'agents de LA POSTE pour la somme de 670 000 € avec une subvention en contrepartie.

### 4 - EVENEMENTS POST-CLOTURE

Néant.

## ENGAGEMENTS FINANCIERS HORS BILAN

Crédit Bail Nom du village	Prix de revient des biens pris en crédit-bail	Loyers payés sur l'exercice	Loyers à payer sur les prochains exercices	Valeurs résiduelles à payer à la fin du contrat	Total des engagements
EGAT	59 000	8 452	8 452	590	9 042
HENDAYE	58 033	7 990	54 985	580	55 565
VENDEE OCEAN	104 823	11 524	102 504	1 048	103 552
RESIDENCE BRETAGNE	6 363 493	3 727	6 513 347	1	6 513 348
<b>Total</b>	<b>6 585 349</b>	<b>31 693</b>	<b>6 679 288</b>	<b>2 219</b>	<b>6 681 507</b>

Engagements Villages et Siège	MONTANT
Sûretés réelles (hypothèques, voir détail ci-dessous)	65 819 390
Intérêts sur emprunts restant à courir	6 582 541
Garanties Crédit Coopératif (Agrément tourisme)	141 087
Garanties Société Générale (CGOS catalogue Hiver 2012 / Printemps 2013)	15 000
<b>TOTAL</b>	<b>72 558 018</b>

### Droit Individuel à la Formation

Suite à la loi de la modernisation sociale, chaque salarié ayant au moins 1 année d'ancienneté acquiert un quota de 20 heures obligatoires par an au titre du droit individuel à la formation ce qui représente pour l'ensemble du personnel 69 168 heures au 30 novembre 2012

### Détail des hypothèques données

Date	Villages hypothéqués	Banque	Montant hypothèque	Capital restant dû au 30/11/2012
1998	FOURNOLS	Crédit Coopératif	3 048 980	76 612
1999	PIAU ENGALY	Crédit Coopératif	1 219 592	189 153
1999	ANGLET	Société Générale	3 048 980	381 172
2000	LAGRAULET	Société Générale	1 524 490	353 882
2000	OLERON	BNP	1 525 000	353 985
2000	LA LONDE	Crédit Coopératif	1 829 388	458 543
2001	FOURAS	Crédit Coopératif	1 524 490	504 878
2001	BROMMAT	BNP	3 048 980	952 079
2001	LAOUZAS	Société Générale	1 524 490	477 173
2002	HENDAYE	Crédit Coopératif	3 500 000	1 412 340
2002	HAUTEVILLE SUR MER	Société Générale	2 300 000	891 381
2003	LAOUZAS	Société Générale	1 400 000	1 343 957
2003	HAUTEVILLE	Société Générale	1 600 000	
2003	OLERON	BNP	750 000	364 171
2003	HENDAYE	Crédit Coopératif	975 000	687 618
2004	FREJUS	Crédit Coopératif	3 000 000	1 583 634
2004	LES MENUIRES	BNP	2 500 000	1 363 029
2004	LACANAU	Société Générale	5 000 000	2 588 032
2005	EGAT	Société Générale	1 500 000	907 558
2005	FREJUS	Crédit Coopératif	3 000 000	1 790 845
2006	EGAT	Société Générale	1 500 000	993 155
2006	ROQUEBRUNE	Crédit Coopératif	2 500 000	1 635 444
2007	ROQUEBRUNE	Crédit Coopératif	2 000 000	1 446 872
2008	ROQUEBRUNE	Crédit Coopératif	2 000 000	1 572 456
2009	FREJUS	Crédit Coopératif	2 500 000	2 093 505
2010	FREJUS	Crédit Coopératif	2 500 000	2 928 059
2010	KERJOUANNO	Crédit Coopératif	1 000 000	
2011	ANGLET	Société Générale	2 000 000	1 844 852
2011	KERJOUANNO	Crédit Coopératif	2 000 000	1 845 761
2012	METABIEF	Société Générale	2 000 000	1 936 405
2012	KERJOUANNO	Crédit Coopératif	2 000 000	1 946 937
<b>Total Siège</b>			<b>65 819 390</b>	<b>34 923 488</b>