



Association CROISSANCE
Rapports
du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels

Exercice clos au
31 décembre 2012

Association Croissance
Association Loi 1901
45, route de Saint Père en Retz
44210 PORNIC

Audit – Conseil - Expertise comptable
1, rue du Guesclin 44000 Nantes - Tél 02 40 99 00 22 - Fax 02 40 99 00 01 - Mail : sdeguerny@odarys.com

Sommaire

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Rapport du Commissaire aux Comptes Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2012	2
---	----------

Comptes Annuels au 31 décembre 2012

Bilan	4
Compte de résultat	6
Annexe	8

Association CROISSANCE
Exercice clos le 31 décembre 2012

Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

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 2012, sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 18 avril 2013. 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 professionnelles 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 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 suivants :

Les recettes de votre Association sont constituées de subventions et de participations facturées aux familles et à la Caisse d'Allocations Familiales.

Nos travaux ont notamment consisté à s'assurer de la réalité des subventions perçues et à apprécier les procédures en vigueur pour évaluer les participations facturées.

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 professionnelles 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 financier de votre Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Nantes, le 21 mai 2013
Le Commissaire aux Comptes



Cabinet ODARYS
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes
Représentée par Stéphane de Guerny

COMPTE DE RÉSULTAT

Au 31 décembre 2012

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 616 00018

Compte de résultat 2012

	2012	2011	PRODUITS	2012	2011
CHARGES					
ACHATS	26 463,18	25 929,93	PRESTATIONS DE SERVICE	256 477,38	238 896,98
AUTRES CHARGES EXTERNES	53 551,16	53 715,87			
IMPOTS ET TAXES	23 272,26	21 370,81			
CHARGES DE PERSONNEL	412 577,16	393 779,96	SUBVENTIONS	254 057,00	259 746,05
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	2 315,84	2 861,61	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	4 509,96	5 236,00
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS et PROVISIONS	3 498,58	12 815,76	REPRISE AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS		
IMPOTS SUR LES BENEFICES	321,00	147,00	PRODUITS EN TRANSFERT DE CHARGES	13 022,55	14 744,22
CHARGES D'EXPLOITATION	521 999,18	510 620,94	PRODUITS D'EXPLOITATION	528 066,89	518 623,25
Résultat d'exploitation - EXCEDENT	6 067,71	8 002,31	Résultat d'exploitation - DEFICIT	-	-
CHARGES FINANCIERES	-	-	PRODUITS FINANCIERS	3 059,25	2 139,12
Résultat financier - EXCEDENT	3 059,25	2 139,12	Résultat financier- DEFICIT	-	-
CHARGES EXCEPTIONNELLES	38,15	50,73	PRODUITS EXCEPTIONNELS	4 145,31	1 472,68
Résultat exceptionnel - EXCEDENT	4 107,16	1 421,95	Résultat exceptionnel- DEFICIT	-	-
TOTAL CHARGES	522 037,33	510 671,67	TOTAL PRODUITS	535 271,45	522 235,05
RESULTAT DE L'EXERCICE : EXCÉDENT	13 234,12	11 838,47	RESULTAT DE L'EXERCICE : DEFICITAIRE	-	-
TOTAL GENERAL	535 271,45	522 510,14	TOTAL GENERAL	535 271,45	522 235,05

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 816 00013

ANNEXES AU COMPTE ANNUEL Au 31 décembre 2012

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 616 00018

L'exercice comptable de l'Association a une durée de 12 mois, du 1er janvier au 31 décembre 2012. Le Bilan dont le total est de 204 869.32 € et le Compte de Résultat dont le total est de 537 271.45 € font apparaître un excédent de 13 234.12 €.

Le résultat comptable se ventile ainsi :

- Résultat d'exploitation + 6 067.71 €
- Résultat financier + 3 059.25 €
- Résultat exceptionnel + 4 107.16 €

Les notes et états présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels. Pour simplifier ce document, les informations obligatoires mais non applicables au présent dossier et celles jugées non significatives ne sont pas présentées.

ANNEXE 1 : Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels, clos au 31.12.2012, ont été élaborés et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissements des comptes annuels des associations.

Les comptes ont été arrêtés dans le respect des principes de prudence et d'indépendance des exercices et en présumant de la continuité des activités de l'Association.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Par dérogation aux principes comptables de présentation, les charges et produits sur exercices antérieurs sont présentés avec les charges et produits exceptionnels. Ainsi ils ne perturbent pas à la lecture les charges et les produits d'exploitation.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Immobilisations incorporelles :

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Concessions, brevets et droits similaires (logiciels) 2 ans

Immobilisations corporelles :

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition. L'Association a retenu pour l'amortissement de ses immobilisations

- La durée d'usage, au lieu de la durée réelle d'utilisation, pour les immobilisations non décomposables à l'origine.
- La méthode par composant et prise en compte de la valeur résiduelle, dès lors qu'elles sont significatives et mesurables.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- matériel de bureau et informatique 2 et 5 ans
- matériel et outillage 3 et 5 ans
- mobilier 3 à 5 ans

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 616 00018

Créances :

Elles sont valorisées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Subventions d'investissement :

Elles sont intégrées au résultat par quote-part au même rythme que les amortissements des biens qu'elles financent.

Lorsque plusieurs biens sont financés par une même subvention, la subvention est répartie sur chaque investissement.

ANNEXE 2 : Informations sur les faits caractéristiques de l'exercice

Néant.

ANNEXE 3 : Engagement en matière de droit individuel à la formation

Les droits acquis par les salariés au titre du DIF n'ont pas été évalués au 31 décembre 2012.

ANNEXE 4 : Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Conformément à l'article 20 de la loi n° 2006-486 du 23 Mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement collectif, nous vous informons que la rémunération des cadres dirigeants bénévoles et salariés a été la suivante au titre de l'exercice :

- Rémunérations globales : 55 811 €
- Avantage en nature : Néant

ANNEXE 5 : Méthode de valorisation et la nature des contributions volontaires

- Pas de contributions volontaires.

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 616 00018

ANNEXE 6 : Tableau de variation des immobilisations, des amortissements

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Situation des mouvements Rubriques	Valeur brute au 31/12/2011	Augmentations	Diminutions	Valeur brute au 31/12/2012
Immobilisations corporelles				
Inst. Techniques sur sol propre	6 314,13	5 695,95		12 010,08
Matériel et outillage	1 838,04	392,90	405,99	1 824,95
Matériel de bureau et informatique	4 624,22			4 624,22
Mobilier	3 324,99	1 488,22		4 813,21
TOTAUX	16 101,38	7 577,07	405,99	23 272,46

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

Situation des mouvements Rubriques	Montant des amortissements cumulés au 31/12/2011	Dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Montant des amortissements cumulés au 31/12/2012
Immobilisations corporelles				
Inst. Techniques sur sol propre	4 797,16	2 236,66		7 033,82
Matériel et outillage	1 154,49	205,87	368,40	991,96
Matériel de bureau et informatique	2 221,37	792,56		3 013,93
Mobilier	2 896,09	263,49		3 159,58
TOTAUX	11 069,11	3 498,58	368,40	14 199,29

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 816 00018

ANNEXE 7 : Etat des créances et des dettes par échéance**TABLEAU DES ECHEANCES DES CREANCES**

ETAT DES CREANCES	Montant brut	A moins d'un an	A plus d'un an
ACTIF CIRCULANT			
Créances			
Familles factures dues	7 937,88	7 937,88	
Usagers douteux	391,59	391,59	
Produits à recevoir	71 665,91	71 665,91	
TOTAL	79 995,38	79 995,38	

TABLEAU DES ECHEANCES DES DETTES

ETAT DES DETTES	Montant brut	A moins d'un an	A plus d'un an
DETTES			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Fournisseurs	6 589,73	6 589,73	
Fournisseurs - factures non parvenues	3 777,74	3 777,74	
Avances et acomptes reçus			
Usagers - cautions	1 500,00	1 500,00	
Dettes sociales			
Comité d'établissement	48,20	48,20	
Personnel congés à payer et H/complémentaires	29 131,60	29 131,60	
Urssaf	12 354,00	12 354,00	
UGRR (Retraite)	7 879,00	7 879,00	
Chorum - Prévoyance	1 671,00	1 671,00	
Charges sociales sur congés payés et H/complémentaires	11 414,66	11 414,66	
Taxe sur les salaires	1 365,00	1 365,00	
Gestion du Fonds Paritarisme	1 075,63	1 075,63	
Impôts sur intérêts du livret	321,00	321,00	
Uniformation	776,00	776,00	
TOTAL	77 903,56	77 903,56	

Odarys
 1, rue du Guesclin
 44000 Nantes
 SIRET : 527 849 816 00018

ANNEXE 8 : Tableau des subventions d'investissement

Subventions reçues							Reste à amortir
Années	Organisme financeurs	Objet du financement	Montant	Sur exercices antérieurs	Dotations 2012	Cumul au 31/12/2012	
2005	CAF	Meuble Toupie jaune	1 379,00	1 379,00		1 379,00	-
2005	CAF	Wesco	226,00	226,00		226,00	-
Total au 31/12/2005			1 605,00	1 605,00	-	1 605,00	-
2006	CAF	Réfrigérateur + Climatiseur	299,00	299,00		299,00	-
Total au 31/12/2006			299,00	299,00	-	299,00	-
2007	CAF	Jeux extérieurs	1 109,00	862,78	221,86	1 084,64	24,36
2007	CAF	Wesco	17,00	17,00	-	17,00	-
Total au 31/12/2007			1 126,00	879,78	221,86	1 101,64	24,36
2008	CAF	Lave Linge	352,50	352,50		352,50	-
Total au 31/12/2008			352,50	352,50	-	352,50	-
2009	CAF	Sèche linge (sortie courant 2012)			33,85		
2009	CAF	Ecran d'ordinateur	115,00	92,63	22,37	115,00	-
Total au 31/12/2009			115,00	92,63	56,22	115,00	-
2010	CAF	Kiosque	1 036,00	546,72	345,30	892,02	143,98
2010	CAF	Logiciel	469,43	182,54	156,46	339,00	130,43
2010	CAF	Ordinateur	506,90	197,11	168,95	366,06	140,84
2010	CAF	Aspirateur	110,57	52,21	36,85	89,06	21,51
2010	CAF	Chaises	283,50	125,99	94,49	220,48	63,02
Total au 31/12/2010			2 406,40	1 104,57	802,05	1 906,62	499,78
CUMUL TOTAL			5 903,90	4 333,48	1 080,13	5 379,76	524,14

Odarys
 1, rue du Guesclin
 44000 Nantes
 SIRET : 527 849 616 00018

ANNEXE 9 : Détail des comptes de régularisations produits à recevoir et charges à payer

PRODUIT A RECEVOIR

CAF	61 611,45
CMAF	1 058,23
MSA	386,12
Rembt Uniformation	8 374,11
Rembt Uniformation - régul 2011	236,00
Total	<u>71 665,91</u>

FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES

Honoraire Commissaire aux Comptes	1 548,82
AR44 assistance comptable	660,31
Publication des comptes	50,00
Véolia distribution eau	627,57
Véolia assainissement	791,41
Nathan	18,90
Avoir SSTRN	-80,73
Total	<u>3 616,28</u>

PERSONNEL CHARGES A PAYER

Congés payés et H/complémentaires dus au 31/12/2012	29 131,60
Total	<u>29 131,60</u>

ORGANISMES SOCIAUX CHARGES A PAYER

Charges sociales sur congés à payer et H/complémentaires	11 414,66
Total	<u>11 414,66</u>

Odarys
1, rue du Basselin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 616 00018

ANNEXE 10 : Détail des charges et produits exceptionnels**Produits exceptionnels****Sur exercices antérieurs**

CAF régul provision 2011	116,90
Subvention parentalité 2011	1 242,18
MSA régul provision 2011	12,81
CMAF prestations 2011	1 473,29
Total	<u>2 845,18</u>

Quote part de subvention d'investissement virée au compte de résultat

Exercice 2012	1 080,13
Total	<u>1 080,13</u>

ANNEXE 11 : Détail des transferts de charges**transfert de charges d'exploitation**

Uniformation	9 151,81
IJ Chorum prévoyance	3 870,74
Total	<u>13 022,55</u>

Odarys
 1, rue du Guesclin
 44000 Nantes
 SIRET : 527 849 816 00018

Association – CROISSANCE
Exercice clos le 31 décembre 2012

Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées

Assemblée générale d’approbation des comptes de l’exercice clos au 31 décembre 2012

Odarys
1, rue du Guesclin
44000 Nantes
SIRET : 527 849 616 00018

Association CROISSANCE
Exercice clos le 31 décembre 2012

Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2012

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre Association CROISSANCE, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et le bien-fondé **ni à rechercher l'existence d'autres conventions**. Il vous appartient, selon les termes de l'article R 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

CONVENTIONS AUTORISEES AU COURS DE L'EXERCICE ECOULE

Nous vous informons qu'il nous été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article L 612-5 du code de commerce.

Nantes, le 21 mai 2013
Le Commissaire aux Comptes



Cabinet ODARYS
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes
Représentée par Stéphane de Guerny