

FIDUCIAIRE AUDIT EUROPE

" F.A.E. "

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE  
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

## **CRECHE O'PTIMOM**

Association régie par la loi de 1901

Quartier St Clair

Route de la Bastidonne

84120 PERTUIS

\*\*\*\*\*

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

**Exercice clos le 31 décembre 2012**

\*\*\*\*\*

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012, sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association CRECHE O'PTIMOM tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- La justification de nos appréciations ;
- Les vérifications et informations spécifiques prévue par la loi.

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

## **I – OPINION SUR LES COMPTE 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 la société à la fin de cet exercice.

## **II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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 que ces appréciations 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.

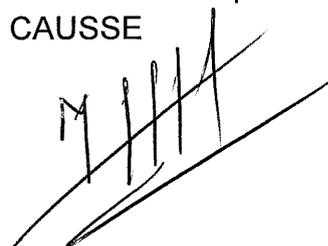
### III – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Arles, le 17 septembre 2013

FIDUCIAIRE AUDIT EUROPE  
Commissaire aux Comptes  
Michel CAUSSE

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'MICHEL CAUSSE', is written over a diagonal line that extends from the bottom left towards the top right.

# Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2012			31/12/2011
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	1 531	1 531		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains	5 756	4 401	1 355	1 643
	Constructions	479 818	238 357	241 461	266 311
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	14 086	12 336	1 749	1 398
	Autres immobilisations corporelles	37 355	30 257	7 099	6 563
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>538 546</b>	<b>286 882</b>	<b>251 664</b>	<b>275 914</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>	847		847	2 681
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances usagers et comptes rattachés	1 598	1 052	546	3 282
	Autres créances	81 855		81 855	91 868
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	53 601		53 601	23 145	
Charges constatées d'avance	173		173	291	
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>138 074</b>	<b>1 052</b>	<b>137 022</b>	<b>121 265</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
	<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>676 620</b>	<b>287 934</b>	<b>388 686</b>	<b>397 180</b>

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an

1 052

338

## ENGAGEMENTS RECUS

Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents

- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

# Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2012	31/12/2011
Fonds associatifs	<b>Fonds propres</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	70 000	70 000
	Report à nouveau	57 698	43 400
	<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>16 979</b>	<b>14 297</b>
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>144 677</b>	<b>127 698</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
<b>Total des autres fonds associatifs</b>	<b>105 704</b>	<b>126 103</b>	
<b>Total des fonds associatifs</b>	<b>250 381</b>	<b>253 801</b>	
Provisions			
Provisions pour risques Provisions pour charges			
<b>Total des provisions</b>			
Fonds dédiés			
Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés			
<b>Total des fonds dédiés</b>			
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	92 924	101 224
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	250	
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 845	9 893
	Dettes fiscales et sociales	36 990	30 872
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	295	1 389	
Produits constatés d'avance			
<b>Total des dettes</b>	<b>138 305</b>	<b>143 378</b>	
Ecarts de conversion passif			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>388 686</b>	<b>397 180</b>	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	16 978,73	14 297,46	
(1) Dont à moins d'un an	54 391	135 108	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

# Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2012	31/12/2011	
		12 mois	12 mois	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	Ventes de marchandises, de produits fabriqués			
	Prestations de services	235 235	220 060	
	Productions stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation	134 317	113 427	
	Dons	4 550	4 832	
	Cotisations	1 201	1 902	
	Legs et donations			
	Autres produits de gestion courante	40	21	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	6 144	12 236	
	Autres produits			
	<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>381 486</b>	<b>352 478</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	Achats			
	Variation de stock			
	Autres achats et charges externes	48 951	47 061	
	Impôts, taxes et versements assimilés	8 142	4 091	
	Rémunération du personnel	225 128	208 809	
	Charges sociales	67 269	62 029	
	Subventions accordées par l'association			
	Dotation aux amortissements et dépréciations	26 940	27 623	
	Dotation aux provisions	715	338	
	Autres charges	4 569	4 837	
	<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>381 714</b>	<b>354 788</b>	
	<b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>	<b>(228)</b>	<b>(2 310)</b>	
	<b>Produits financiers</b>	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
		Intérêts et produits financiers	1 242	2 219
Dotation aux amortissements et aux dépréciations				
Intérêts et charges financières		4 576	5 308	
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(3 333)</b>	<b>(3 089)</b>		
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)</b>	<b>(3 562)</b>	<b>(5 399)</b>		
<b>Charges financières</b>	Produits exceptionnels	20 904	19 697	
	Charges exceptionnelles	364		
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>20 540</b>	<b>19 697</b>		
	Impôts sur les sociétés			
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>403 632</b>	<b>374 393</b>	
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>386 653</b>	<b>360 096</b>	
	<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>16 979</b>	<b>14 297</b>	
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>PRODUITS</b>			
	Bénévolat			
	Prestations en nature			
	Dons en nature			
	<b>CHARGES</b>			
	Secours en nature			
	Mise à disposition gratuite de biens et services			
Personnel bénévole				

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **388 686** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **403 632** euros et un total **charges** de **386 653** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **16 979** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2012** et finit le **31/12/2012**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

## Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

## Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

## Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

## Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

## Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

## ANNEXE - Elément 2

## Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2012
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
<b>INCORPORELLES</b>						
Frais d'établissement et de développement						
Autres	1 531					1 531
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>1 531</b>					<b>1 531</b>
<b>CORPORELLES</b>						
Terrains	5 756					5 756
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui	450 225					450 225
instal. agencet aménagement	29 593					29 593
Instal technique, matériel outillage industriels	13 185		901			14 086
Instal., agencement, aménagement divers	5 030		780			5 810
Matériel de transport						
Matériel de bureau, mobilier	30 536		1 009			31 545
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>534 325</b>		<b>2 690</b>			<b>537 015</b>
<b>FINANCIERES</b>						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>535 856</b>		<b>2 690</b>			<b>538 546</b>

## ANNEXE - Elément 3

## Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2012
			Dotations	Diminutions	
<b>INCORPORELLES</b>	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	1 531			1 531
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>1 531</b>			<b>1 531</b>
<b>CORPORELLES</b>	Terrains	4 113	288		4 401
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui	195 762	22 511		218 273
	instal. agencement aménagement	17 745	2 339		20 083
	Instal technique, matériel outillage industriels	11 787	549		12 336
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	4 224	154		4 379
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	24 779	1 099		25 878
Emballages récupérables et divers					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>258 411</b>	<b>26 940</b>		<b>285 351</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>259 942</b>	<b>26 940</b>		<b>286 882</b>

## Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortiss ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
<b>TOTAL IMMOB INCORPORELLES</b>							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
sur sol d'autrui							
instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
<b>TOTAL IMMOB CORPORELLES</b>							
Frais d'acquisition de titres de participation							
<b>TOTAL</b>							
<b>TOTAL GENERAL NON VENTILE</b>							

## ANNEXE - Elément 4

## Provisions

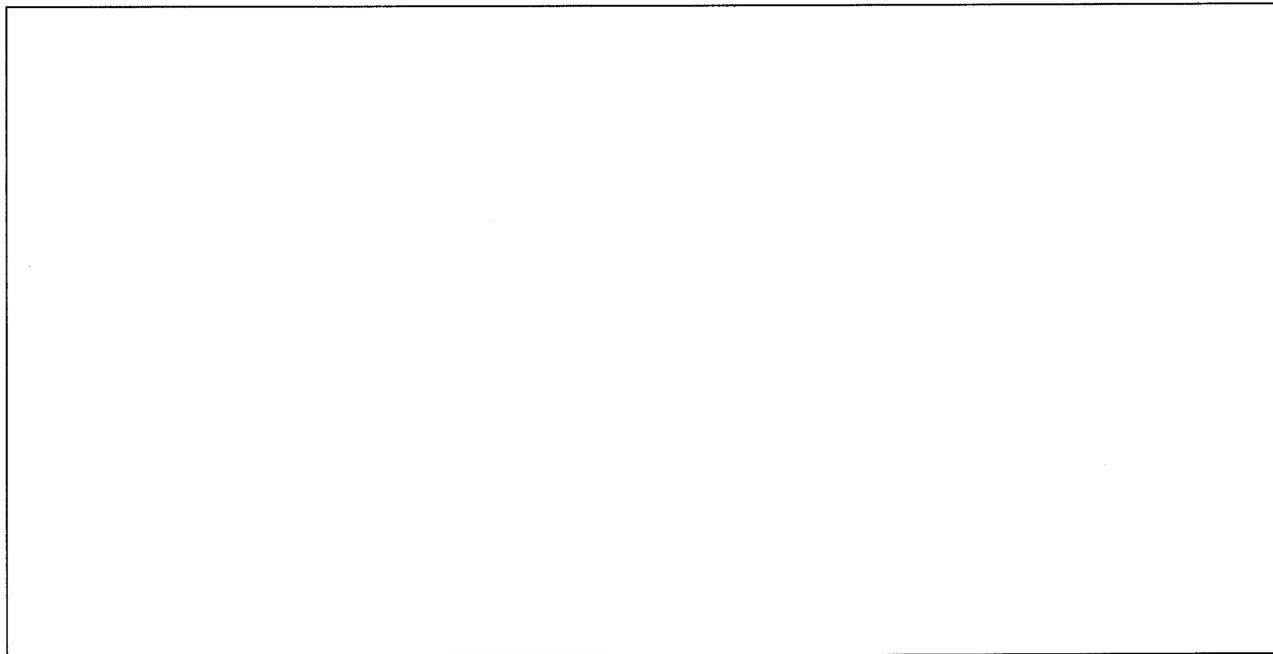
Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2012
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Provisions pour amortissements dérogatoires Provisions fiscales implant. étranger avant 1.1.92 Provisions fiscales implant. étranger après 1.1.92 Provisions fiscales pour prêts d'installation Provisions autres				
	<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges Pour garanties données aux clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations similaires Pour impôts Pour renouvellement des immobilisations Provisions pour gros entretien et grandes révisions Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer Autres				
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres	338	715		1 052
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>338</b>	<b>715</b>		<b>1 052</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>338</b>	<b>715</b>		<b>1 052</b>
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			715		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

ANNEXE - Elément 6.10

## Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2012	31/12/2011	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	81 835	91 740	(9 906)	-10,80
<b>TOTAL</b>	<b>81 835</b>	<b>91 740</b>	<b>(9 906)</b>	<b>-10,80</b>



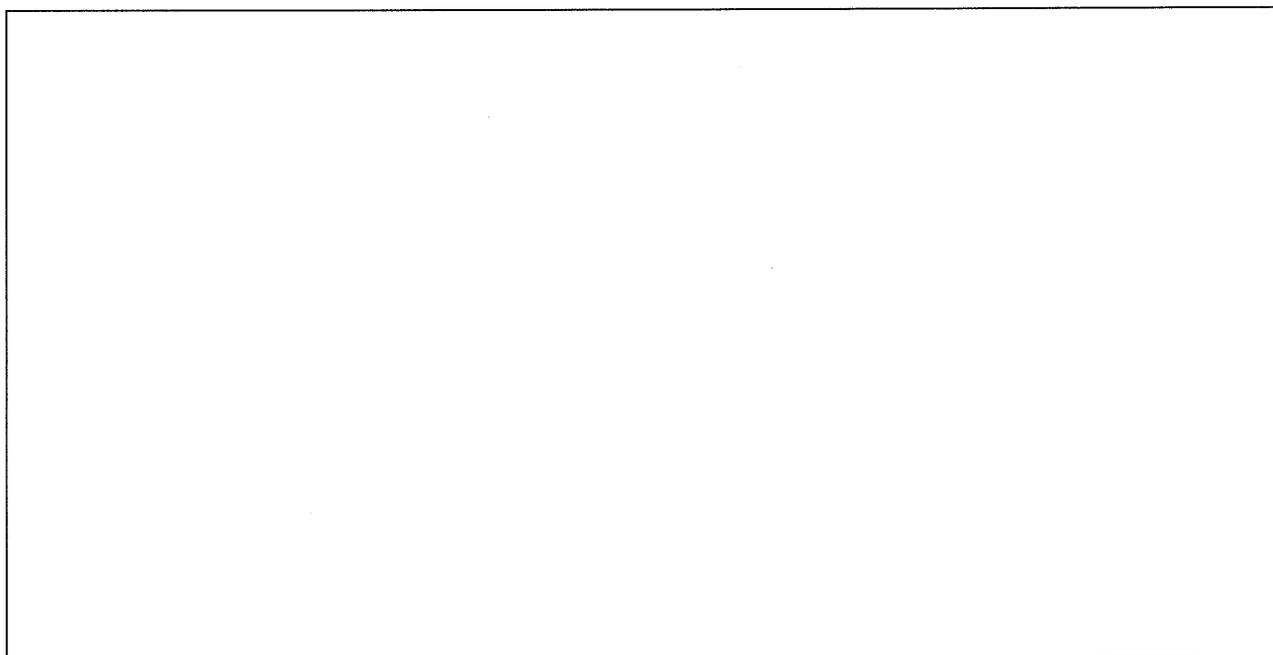
## Produits à recevoir (détail) au 31/12/2012

Libellé	Montant
FOURNISSEURS AVOIRS A RECEVOIR	205
ORG.SOCIAUX REMBOURSEMENT FORMATIONS	2 495
SOLDE SUBVENTION CONTRAT ENFANCE	8 884
SUBVENTION EQUILIBRE PRET	5 600
SOLDE CAF PSU	64 635
SOLDE CAF HEURES DE CONCERTATION	16
<b>Totalisation</b>	<b>81 835</b>

ANNEXE - Elément 6.11

## Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2012	31/12/2011	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	305	335	(30)	-8,86
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 707	5 886	(2 179)	-37,03
Dettes fiscales et sociales	18 887	15 852	3 034	19,14
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	295	954	(659)	-69,05
<b>TOTAL</b>	<b>23 194</b>	<b>23 027</b>	<b>167</b>	<b>0,72</b>



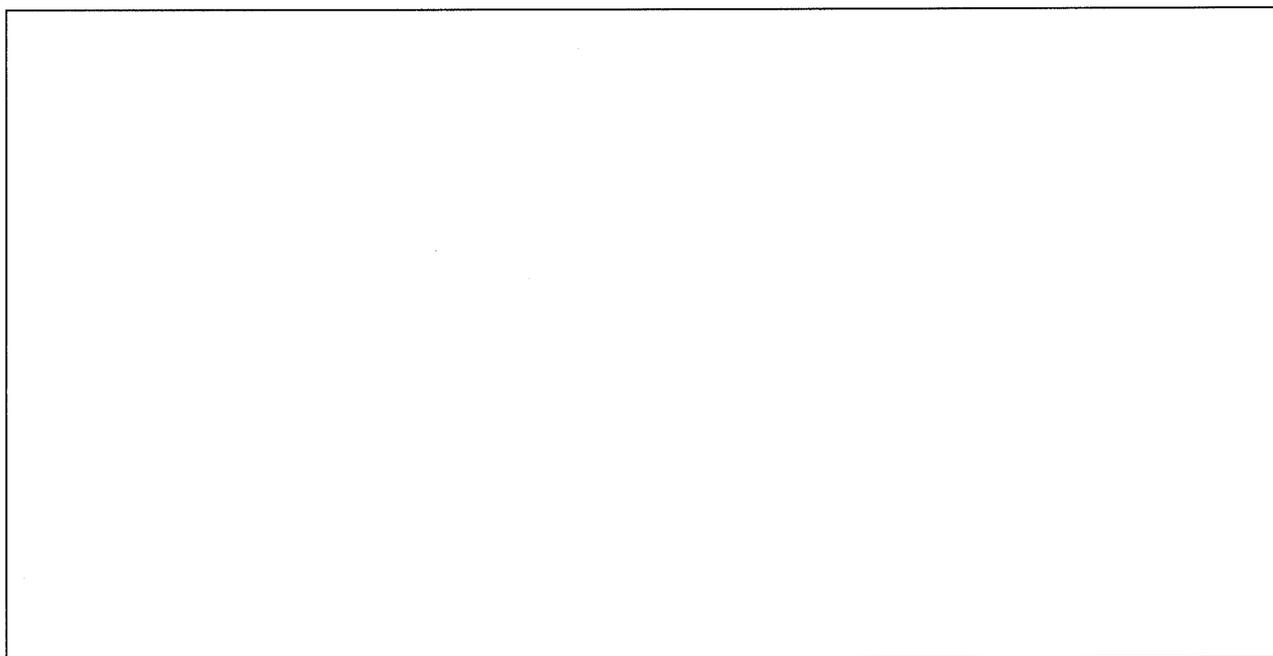
## Charges à payer (détail) au 31/12/2012

Libellé	Montant
INTERETS COURUS SUR EMPRUNTS AU 31.12.2012	305
FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES	3 707
PERSONNEL CONGES A PAYER	12 836
CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	5 248
SOLDE COTISATIONS FORMATION PROFESSIONNELLE	803
CHARGES FISCALES SUR CONGES A PAYER	295
<b>Totalisation</b>	<b>23 194</b>

ANNEXE - Elément 6.12

## Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2012	31/12/2011	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	173	291	(117)	-40,30
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
<b>TOTAL</b>	<b>173</b>	<b>291</b>	<b>(117)</b>	<b>-40,30</b>



## Charges constatées d'avance (détail) au 31/12/2012

Détail des charges constatées d'avance	Période		Exploitation	Financières	Exceptionnelles
	début	fin			
ENTRETIEN CHAUDIERE	01/01/2013	06/10/2013	156		
ASSURANCE PROTECTION JURIDIQUE	01/01/2013	28/02/2013	18		
<b>Totalisation</b>			<b>173</b>		

## ANNEXE - Elément 5

## Créances et Dettes

Etat exprimé en euros		31/12/2012	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux	1 052		1 052
	Autres créances clients	546	546	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 495	2 495	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers	79 361	79 361		
Charges constatées d'avances	173	173		
	<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>83 627</b>	<b>82 575</b>	<b>1 052</b>
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2012	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
<b>DETTES</b>	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	92 924	9 010	26 658	57 257
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	7 845	7 845		
	Personnel et comptes rattachés	12 989	12 989		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	21 187	21 187		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	2 815	2 815		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	295	295		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
	<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>138 055</b>	<b>54 141</b>	<b>26 658</b>	<b>57 257</b>
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	8 270				
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					