



Florence GEMINIEN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

ACIFE

44 Bis boulevard Felix faure

92 320 Chatillon

**RAPPORTS
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice 2012



Florence GEMINIEN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

ACIFE

44 Bis boulevard Felix Faure
92 320 Chatillon

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012

Aux membres de l'Association,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012, sur

- le contrôle des comptes annuels de l'ACIFE, 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 votre Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 - Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles 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, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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.

2 - Justification des appréciations

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 :

Dans le cadre de mon appréciation sur les règles comptables suivies par votre association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de l'opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 - Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris, le 11 juin 2013



Florence GEMINIEN
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Paris

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2012			31/12/2011
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles	5 702	5 702		
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	67 691	25 426	42 265	48 100	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations				6 000	
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières				2 200	
TOTAL (I)	73 393	31 128	42 265	56 300	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	259 791		259 791	199 296
	Autres créances	48 954		48 954	2 605
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	61 232		61 232	391 487	
Charges constatées d'avance	4 212		4 212	3 019	
TOTAL (II)	374 191		374 191	596 407	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF	447 584	31 128	416 456	652 707	

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an

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

		31/12/2012	31/12/2011
Fonds associatifs	Fonds propres		
	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	181 849	123 759
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	8 841	58 090
	Total des fonds propres	190 690	181 849
	Autres fonds associatifs		
	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		
	Total des autres fonds associatifs		
	Total des fonds associatifs	190 690	181 849
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges	7 791	4 594
	Total des provisions	7 791	4 594
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	27 626	37 458
	Dettes fiscales et sociales	77 936	62 578
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	104 528	366 228	
Produits constatés d'avance	7 885		
	Total des dettes	217 975	466 264
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		416 456	652 707
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		8 840,66	58 089,96
(1) Dont à moins d'un an		217 975	466 264
(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
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	775 040	731 846
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	32 000	53 136
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations	48	7
	Autres produits de gestion courante	3 373	9 088
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		4 383
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	810 461	798 460
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	191 856	183 415
	Impôts, taxes et versements assimilés	38 512	22 902
	Rémunération du personnel	393 328	371 219
	Charges sociales	162 208	149 371
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 835	9 523
	Dotation aux provisions	3 197	
	Autres charges	4 598	3 791
	Total des charges d'exploitation	799 534	740 222
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		10 926
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	137	4
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
Charges financières	2 - RESULTAT FINANCIER	137	4
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	11 064	58 243
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles	2 223	153
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(2 223)	(153)
	Impôts sur les sociétés		
Charges exceptionnelles	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS		810 598	798 465
TOTAL DES CHARGES		801 757	740 375
EXCEDENT ou DEFICIT		8 841	58 090
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	37 500	37 500
	Bénévolat		
	Prestations en nature	37 500	37 500
	Dons en nature		
	CHARGES	37 500	37 500
	Secours en nature		
Personnel bénévole	Mise à disposition gratuite de biens et services	37 500	37 500
	Personnel bénévole		

ANNEXE - Elément 1

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 **416 456 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **810 598 euros** et un total **charges** de **801 757 euros**, dégageant ainsi un résultat de **8 841 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

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.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise au cours de l'exercice, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leurs montants.

Provision pour indemnités de fin de carrière

La provision pour indemnités de fin de carrière est évaluée comme suit :

- Les droits acquis par les salariés ont été calculés conformément au Code du Travail en fonction de leur ancienneté.
- Le montant de l'indemnité est calculé sur la base du salaire mensuel moyen des 12 derniers mois revalorisé au taux de 2.5% par an,
- Un coefficient de probabilité de départ à terme a été appliqué au montant des droits acquis des salariés en fonction du nombre d'années restant à effectuer,
- L'indemnité finale est actualisée au taux de 4%.

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	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	5 702					5 702
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	5 702					5 702
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	48 349					48 349
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier	19 342					19 342
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	67 691					67 691	
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	6 000				6 000	
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	2 200				2 200	
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	8 200				8 200	
TOTAL	81 593				8 200	73 393	

ANNEXE - Elément 3

Amortissements

Etat exprimé en euros

Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2012
	Dotations	Diminutions	

INCORPORELLES		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2012
			Dotations	Diminutions	
	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	5 702			5 702
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	5 702			5 702
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	4 835	4 835		9 670
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier Emballages récupérables et divers	14 756	1 000		15 756
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	19 591	5 835		25 426
TOTAL		25 293	5 835		31 128

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
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							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

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				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
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	4 594	3 197		7 791
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 594	3 197		7 791
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				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION					
TOTAL GENERAL		4 594	3 197		7 791
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			3 197		
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 5

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2012	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	259 791	259 791	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	5 500	5 500	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés	1 088	1 088	
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers	42 366	42 366		
Charges constatées d'avances	4 212	4 212		
TOTAL DES CREANCES		312 958	312 958	
(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
DETTES	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)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	27 626	27 626		
	Personnel et comptes rattachés	24 645	24 645		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	45 332	45 332		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	7 959	7 959		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)					
Autres dettes	104 528	104 528			
Dette représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance	7 885	7 885			
TOTAL DES DETTES		217 975	217 975		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

ANNEXE - Elément 6.11

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2012

Total des Charges à payer		52 688
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		19 781
<i>Factures non parvenues</i>	<i>19 781</i>	
Dettes fiscales et sociales		32 906
<i>Ijss</i>	<i>2 158</i>	
<i>Provision congés payés</i>	<i>20 499</i>	
<i>Charges congés payés</i>	<i>10 249</i>	