

CHABLAIS INSERTION

105C route de la Dranse

74500 AMPHION LES BAINS

Exercice clos le 31 décembre 2012

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

**Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les
conventions réglementées**



CHABLAIS INSERTION

105C route de la Dranse

74500 AMPHION LES BAINS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012

ARCOPOLE A - 2, IMPASSE DE LA SOURCE - 74200 THONON-LES-BAINS

TÉL. 04 50 71 62 66 - FAX 04 50 26 18 78

E-Mail : eric.decurninge@cofidest.com

SOCIÉTÉ DE COMMISSAIRES AUX COMPTES MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE CHAMBÉRY

CHABLAIS INSERTION
105 C route de la Dranse
74500 AMPHION LES BAINS

**RAPPORT GÉNÉRAL 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 Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CHABLAIS INSERTION, 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. 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 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. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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.

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 les éléments suivants :

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, 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 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 Trésorier.

Fait à THONON LES BAINS,
le 25 avril 2013

Éric DECURNINGE

A handwritten signature in blue ink, consisting of a vertical line that curves into a loop at the bottom, followed by a horizontal stroke.

Commissaire aux comptes

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N			Exercice N-1		
		31/12/2012			31/12/2011		
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Ecart N / N-1	
						Euros	%
	Capital souscrit non appelé (1)						
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement	22 389	5 299	17 090	18 210	1 119	6.15
	Frais de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains	67 300		67 300	67 300		
	Constructions	320 684	87 969	232 715	253 549	20 833	8.22
	Installations techniques Matériel et outillage	24 193	22 739	1 454	3 915	2 461	62.87
	Autres immobilisations corporelles	111 752	61 214	50 538	36 803	13 735	37.32
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations	4 245		4 245	4 245			
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts				2 304	2 304	100.00	
Autres immobilisations financières	8 246		8 246	8 246			
	TOTAL II	558 809	177 221	381 588	394 571	12 983	3.29
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements	5 793		5 793	4 171	1 621	38.87
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CRÉANCES (3)						
	Clients et Comptes rattachés	24 840		24 840	41 759	16 919	40.52
	Autres créances	112 116		112 116	60 680	51 436	84.77
Capital souscrit - appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement							
Disponibilités	162 467		162 467	172 010	9 543	5.55	
Charges constatées d'avance (3)	1 214		1 214	852	362	42.49	
	TOTAL III	306 430		306 430	279 472	26 957	9.65
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Écarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	865 238	177 221	688 018	674 044	13 974	2.07

Le Commissaire
aux comptes

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2012	12	31/12/2011	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)	95 865	85 970	9 895	11.51		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport						
	Ecart de réévaluation						
	RESERVES						
	Réserve légale						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
Report à nouveau							
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	1 781	9 895	8 114	82.00		
	Subventions d'investissement	49 703	50 584	882	1.74		
	Provisions réglementées						
	TOTAL I	147 349	146 450	899	0.61		
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
	TOTAL II						
PROVISIONS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	TOTAL III						
DETTES (I)	DETTES FINANCIERES						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	365 159	357 527	7 632	2.13		
	Concours bancaires courants	21 781	13 408	8 373	62.44		
	Emprunts et dettes financières diverses	250	240	10	4.17		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	370	30	340	NS		
	DETTES D'EXPLOITATION						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 806	9 862	1 056	10.71		
	Dettes fiscales et sociales	91 694	72 510	19 184	26.46		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés							
Autres dettes							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	52 608	74 016	21 408	28.92		
	TOTAL IV	540 669	527 594	13 075	2.48		
	Ecart de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	688 018	674 044	13 974	2.07		
		199 909	181 057				

Le Commissaire
aux comptes

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2012 12			Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total		Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens	4 911		4 911	6 896	1 985	28.78
Production vendue de Services	280 631		280 631	268 935	11 696	4.35
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	285 542		285 542	275 831	9 711	3.52
Production stockée						
Production immobilisée				281	281	100.00
Subventions d'exploitation			334 459	314 268	20 191	6.42
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			437 627	385 540	52 086	13.51
Autres produits			330	285	45	15.79
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			1 057 957	976 205	81 752	8.37
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements			722	512	210	41.12
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			1 621	1 505	116	7.72
Autres achats et charges externes *			117 691	100 794	16 897	16.76
Impôts, taxes et versements assimilés			30 431	25 705	4 726	18.38
Salaires et traitements			698 276	650 681	47 595	7.31
Charges sociales			162 131	151 407	10 723	7.08
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			39 879	34 836	5 043	14.48
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Autres charges						
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			1 047 509	962 430	85 079	8.84
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			10 448	13 774	3 326	24.15
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

**Le Commissaire
aux comptes**

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2012	12	31/12/2011	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations (3)						
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)	1 174		1 042		132	12.72
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V	1 174		1 042		132	12.72
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées (4)	19 168		18 806		362	1.92
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI	19 168		18 806		362	1.92
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	17 994		17 764		229	1.29
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II-III-IV+V-VI)	7 546		3 990		3 555	89.11
Le Commissaire aux comptes						
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	698				698	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	10 669		13 885		3 216	23.16
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
TOTAL VII	11 366		13 885		2 519	18.14
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2 040				2 040	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
TOTAL VIII	2 040				2 040	
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	9 326		13 885		4 559	32.83
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	1 070 498		991 132		79 366	8.01
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	1 068 717		981 236		87 480	8.92
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	1 781		9 895		8 114	82.00

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

ANNEXE

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

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

Le Commissaire
aux comptes

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	22 389		
Terrains	67 300		
Constructions sur sol propre	224 700		
Installations générales agencements aménagements des constructions	95 984		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	25 965		
Matériel de transport	93 228		15 268
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	6 465		
TOTAL	513 642		15 268
Autres participations	4 245		
Prêts, autres immobilisations financières	10 550		
TOTAL	14 795		
TOTAL GENERAL	550 826		15 268

ANNEXE

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL			22 389	22 389
Terrains				67 300	67 300
Constructions sur sol propre				224 700	224 700
Installations générales agencements aménagements constr.				95 984	95 984
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			1 773	24 193	24 193
Matériel de transport				108 496	108 496
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 209	3 256	3 256
	TOTAL		4 982	523 929	523 929
Autres participations				4 245	4 245
Prêts, autres immobilisations financières			2 304	8 246	8 246
	TOTAL		2 304	12 491	12 491
	TOTAL GENERAL		7 286	558 809	558 809

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement	TOTAL 4 179	1 119		5 299
Constructions sur sol propre	41 944	11 235		53 179
Installations générales agencements aménagements constr.	25 192	9 598		34 790
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	22 050	688		22 739
Matériel de transport	57 145	813		57 958
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	5 745		2 489	3 256
	TOTAL 152 075	22 335	2 489	171 922
	TOTAL GENERAL 156 255	23 455	2 489	177 221

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ.	TOTAL 1 119				
Constructions sur sol propre	11 235				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	9 598				
Instal.techniques matériel outillage indus.	688				
Matériel de transport	813				
	TOTAL 22 335				
	TOTAL GENERAL 23 455				

Le Commissaire aux comptes

ANNEXE

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	8 246	0	8 246
Autres créances clients	24 840	24 840	
Personnel et comptes rattachés	551	551	
Débiteurs divers	111 565	111 565	
Charges constatées d'avance	1 214	1 214	
TOTAL	146 416	138 170	8 246
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	2 304		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	22 649	22 649		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	364 291	23 531	87 668	253 092
Emprunts et dettes financières divers	250	250		
Fournisseurs et comptes rattachés	8 806	8 806		
Personnel et comptes rattachés	28 530	28 530		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	63 164	63 164		
Produits constatés d'avance	52 608	52 608		
TOTAL	540 299	199 539	87 668	253 092
Emprunts souscrits en cours d'exercice	28 704			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	21 167			

Le Commissaire
aux comptes

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des créances et des dettes

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

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	365 159
Emprunts et dettes financières diverses	21 781
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 806
Dettes fiscales et sociales	91 694
Autres dettes	53 229
Total	540 669

ANNEXE

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		1 214
Total		1 214
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		52 608
Total		52 608

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		433 704
SUBROGATION DANS LE PRIVILEGE PRETEUR DENIERS	390 000	
INSCRIPTION PRIVILEGE PRETEUR DE DENIERS		
HYPOTHEQUE CONVENTIONNELLE COMPLEMENTAIRE		
GARANTIE DE FRANCE ACTIVE GARANTIE	15 000	
VEHICULE GAGE	28 704	
Total (1)		433 704

Engagements reçus

Le Commissaire
aux comptes

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- REMBOURSEMENT SINISTRE PAR MMA	698	
Total	698	
Charges exceptionnelles		
- CONTROLE URSSAF ET MAJORATIONS	2 040	
Total	2 040	

Transferts de charges

Nature	Montant
REMBOURSEMENTS CONTRATS AIDES ET FORMATIONS	437 627
Total	437 627

CHABLAIS INSERTION

105C route de la Dranse

74500 AMPHION LES BAINS

**Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées**

Exercice clos le 31 décembre 2012

CHABLAIS INSERTION
105 C route de la Dranse
74500 AMPHION LES BAINS

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS
REGLEMENTEES**

**Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de
l'exercice clos le 31 décembre 2013**

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, 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 leur 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'ORGANE DELIBERANT

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

Fait à THONON LES BAINS,
le 25 avril 2013

Éric DECURNINGE



Commissaire aux comptes