JEAN-PIERRE COSTAMAGNA
COMMISSAIRE AUX COMPTES

D.E.S.S DROIT DES AFFAIRES ET FISCALITE
DIPLOME DE L'ECOLE SUPERIEURE DES AFFAIRES IAE
DE GRENOBLE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Association RESSOURCE

199 mail de la planquette
Maison de quartier
83130 - LA GARDE

279, rue Etienne d'Orves - 83130 LA GARDE - Tél. : 04 94 08 02 51 - Télécopie : 04 94 21 66 34
e.mail : cabinetjpcec@wanadoo.fr
MEMBRE D'UNE ASSOCIATION AGREEE, ACCEPTE LE REGLEMENT DES HONORAIRES PAR CHEQUE

RESSOURCE
association loi 1901

199 mail de la planquette
Maison de quartier
83130 - LA GARDE

RAPPORT GENERAL

Mesdames, Messieurs,

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

- le contrôle des comptes annuels de l'association RESSOURCE, 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 votre conseil d'administration.

Ils se caractérisent par :

-Total du bilan	33 608 €
-Total du compte de résultat	287 770 €
-Résultat de l'exercice	24 067€

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 de la profession; 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 :

La note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe expose les hypothèses de base sur lesquelles les comptes ont été établis.

Nous avons vérifié le caractère approprié desdites règles et méthodes appliquées par l'entité, ainsi que les informations contenues dans l'annexe, notamment les faits caractéristiques de l'exercice et les compléments au bilan et au compte de résultat.

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. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, 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 du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à La Garde, le 25 mars 2013

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Commissaire aux comptes

ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Association RESSOURCE

COMPTES ANNUELS 2012

RESSOURCE Association

MAIL LA PLANQUETTE

83130 LA GARDE

COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2012

	Page
- Bilan actif-passif	*1 et 2*
- Compte de résultat	*3 et 4*
- Annexe	*5 à 8*

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Certifie Conforme
Commissaire aux Comptes

RESSOURCE Association
83130 LA GARDE

BILAN ACTIF

	ACTIF	Exercice N 31/12/2012 12			Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	63 725	59 808	3 917	7 172	3 255-	45.38-
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	122		122	122		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
	TOTAL I	63 847	59 808	4 039	7 294	3 255-	44.62-
	Comptes de liaison **TOTAL II**						
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	867		867	1 024	157-	15.32-
	Autres créances	23 407		23 407	44 386	20 979-	47.26-
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	4 819		4 819	2 808	2 011	71.62
	Charges constatées d'avance (3)	476		476	1 772	1 297-	73.16-
	TOTAL III	29 569		29 569	49 991	20 422-	40.85-
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	93 416	59 808	33 608	57 285	23 676-	41.33-

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Certifié Conforme
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 31/12/2012 12	Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1 Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	**Fonds propres**				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées	6 073	6 073		
	Autres réserves		31 123-	31 123	100.00
	Report à nouveau	42 376-		42 376-	
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	24 067	11 253-	35 320	313.87
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecarts de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	1 930	5 044	3 114-	61.73-
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	TOTAL I	10 306-	31 259-	20 953	67.03
	Comptes de liaison **TOTAL II**				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources	6 000	6 000		
	TOTAL III	6 000	6 000		
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		7 549	7 549-	100.00-
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 391	5 331	2 940-	55.15-
	Dettes fiscales et sociales	38 528	70 190	31 661-	45.11-
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	221	1 034	813-	78.64-
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	3 226-	1 560-	1 667-	106.85-
	TOTAL IV	37 914	82 544	44 630-	54.07-
	Ecarts de conversion passif **(V)**				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	33 608	57 285	23 676-	41.33-

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Certifié Conforme
Commissaire aux Comptes

(1) Dont à plus d'un an 41 140 84 104
Dont à moins d'un an 7 549
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2012 12	Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1 Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	31 213	35 903	4 690-	13.06-
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	214 909	214 238	671	0.31
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	34 187	13 576	20 610	151.81
Collectes				
Cotisations				
Autres produits	2 192	2 447	255-	10.43-
TOTAL I	282 500	266 163	16 337	6.14
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	35 424	53 117	17 692-	33.31-
Impôts, taxes et versements assimilés	4 308	7 412	3 104-	41.88-
Salaires et traitements	155 161	155 720	558-	0.36-
Charges sociales	46 787	54 415	7 628-	14.02-
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	3 255	6 417	3 163-	49.28-
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	188	231	43-	18.62-
TOTAL II	245 123	277 311	32 188-	11.61-
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	37 378	11 147-	48 525	435.30
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Certifié Conforme
Commissaire aux Comptes

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2012 12	Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	32	8	24	294.17
TOTAL V	32	8	24	294.17
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	636	2 540	1 904-	74.96-
TOTAL VI	636	2 540	1 904-	74.96-
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	604-	2 531-	1 928	76.16
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	36 774	13 679-	50 453	368.84
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 124	1 216	908	74.61
Produits exceptionnels sur opérations en capital	3 114	5 860	2 746-	46.86-
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL VII	5 238	7 076	1 838-	25.98-
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	17 944	4 650	13 294	285.89
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
TOTAL VIII	17 944	4 650	13 294	285.89
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	12 707-	2 426	15 133-	623.79-
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	287 770	273 248	14 522	5.31
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	263 703	284 501	20 798-	7.31-
SOLDE INTERMEDIAIRE	24 067	11 253-	35 320	313.87
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs - Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	24 067	11 253-	35 320	313.87

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Certifié Conforme
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

SOMMAIRE

page

- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales 5
Permanence ou changement de méthodes 5

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations 6
Etat des amortissements 6
Etat des provisions 7
Etat des échéances des créances et des dettes 7
Variation des fonds propres 7
Evaluation des immobilisations corporelles 7
Evaluation des créances et des dettes 7
Evaluation des valeurs mobilières de placement 7
Produits à recevoir 8
Charges à payer 8
Charges et produits constatés d'avance 8
Subventions d'équipement 8

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Informations en matière de crédit bail 8

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 33 608.37 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 282 500.13 Euros et dégageant un excédent de 24 067.06 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012 .

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

- 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.

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Certifié Conforme
Commissaire aux Comptes

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

RESSOURCE Association
83130 LA GARDE

ANNEXE

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

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Installations générales agencements aménagements divers	11 213		
Matériel de transport	14 900		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	37 612		
TOTAL	63 725		
Autres participations	122		
TOTAL	122		
TOTAL GENERAL	63 847		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Installations générales agencements aménagements divers			11 213	11 213
Matériel de transport			14 900	14 900
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			37 612	37 612
TOTAL			63 725	63 725
Autres participations			122	122
TOTAL			122	122
TOTAL GENERAL			63 847	63 847

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Installations générales agencements aménagements divers	8 299	1 646		9 944
Matériel de transport	14 900			14 900
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	33 355	1 609		34 964
TOTAL	56 553	3 255		59 808
TOTAL GENERAL	56 553	3 255		59 808

Jean-Pierre COSTAMAGNA
Copie Conforme
Commissaire aux Comptes

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.générales agenc.aménag.divers	1 646				
Matériel de bureau informatique mobilier	1 609				
TOTAL	3 255				
TOTAL GENERAL	3 255				

ANNEXE

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

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour dépréciation		10 000	10 000		
TOTAL		10 000	10 000		
TOTAL GENERAL		10 000	10 000		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	867	867	
Débiteurs divers	23 407	23 407	
Charges constatées d'avance	476	476	
TOTAL	24 750	24 750	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	2 391	2 391		
Personnel et comptes rattachés	5 015	5 015		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	31 700	31 700		
Autres impôts taxes et assimilés	1 813	1 813		
Autres dettes	221	221		
TOTAL	41 140	41 140		

Variation des fonds propres

Affectation du résultat 2011 =11 252.93 euros (déficit)

Evolution des subventions d'investissement= 3114 €

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.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

ANNEXE

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	23 399
Total	23 399

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 689
Dettes fiscales et sociales	10 584
Autres dettes	221
Total	12 494

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	476
Total	476

Subventions d'équipement

Aucune affectation en subvention d'investissementsen 2012.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Crédit bail

Nature	Terrains	Constructions	Instal.Matériel et Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine				18 226	18 226
Redevances payées					
- cumuls exercices antérieurs				13 387	13 387
- exercice				4 119	4 119
Total				17 506	17 506
Redevances restant à payer					
- à un an au plus				4 119	4 119
Total				4 119	4 119
Valeur résiduelle					
- à un an au plus				365	365
Total				365	365