

ASSOCIATION “ PAYS DE SAVOIE SOLIDAIRES ”

Savoie Technolac
Bâtiment Aéro
73375 LE BOURGET DU LAC

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

Exercice clos le 31 décembre 2012

Société Civile CABINET
LADOUCE ET PERRIER GUSTIN

949, rue de la Martinière
BASSENS - 73000 CHAMBERY

ASSOCIATION “ PAYS DE SAVOIE SOLIDAIRES ”

Savoie Technolac
Bâtiment Aéro

73375 LE BOURGET DU LAC

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

Exercice clos le 31 Décembre 2012

Aux Membres,

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 PAYS DE SAVOIE SOLIDAIRES, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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 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 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 l'élément suivant :

Votre association a indiqué au paragraphe « 3.7 – Fonds dédiés » de l'annexe un montant de 213.733 Euros correspondant à des actions qui n'ont pas pu être débouclées en 2012. Dans le cadre de nos travaux sur la présentation d'ensemble des comptes, nous avons revu le caractère pertinent des informations fournies dans l'annexe afférentes à ces opérations.

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 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 conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bassens, le 21 mai 2013



Société Civile CABINET
LADOUCE ET PERRIER GUSTIN
Carole KASSA
Cogérante
Commissaire aux Comptes
Inscrit à la Compagnie Régionale de CHAMBERY

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	18 248	18 248		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	36 590	33 582	3 008	3 007	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
	TOTAL (I)	54 837	51 830	3 008	3 007
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				
	Autres créances	10 402		10 402	14 800
Valeurs mobilières de placement	99 994		99 994		
Disponibilités	283 663		283 663	520 815	
Charges constatées d'avance	2 496		2 496	4 385	
	TOTAL (II)	396 556		396 556	540 000
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF		451 394	51 830	399 564	543 007

(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
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	130 190	111 897
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	4 116	4 116
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	9 345	9 345
	Résultat de l'exercice	(14 934)	18 293
	Total des fonds propres	124 601	139 535
	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	124 601	139 535	
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
Total des provisions			
Fonds dédiés			
Sur subventions de fonctionnement	213 732	275 160	
Sur dons manuels affectés			
Sur legs et donations affectés			
Total des fonds dédiés	213 732	275 160	
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		
	Dettes fiscales et sociales	51 314	48 420
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	9 917	9 891	
Produits constatés d'avance		70 000	
Total des dettes	61 231	128 312	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	399 564	543 007	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(14 934,29)	18 293,01	
(1) Dont à moins d'un an	61 231	128 312	
(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		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	645 340	607 037
	Dons		
	Cotisations	1 515	1 060
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		7 025
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	8 881	9 012
	Autres produits		
Total des produits d'exploitation	655 735	624 134	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	137 720	114 129
	Impôts, taxes et versements assimilés	8 730	9 503
	Rémunération du personnel	162 001	166 218
	Charges sociales	73 461	75 873
	Appuis accordés par l'association	350 968	353 963
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 335	1 177
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	734 215	720 864
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(78 480)	(96 730)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	2 235	1 598
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
Charges financières	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	2 235	1 598
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(76 245)	(95 132)
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	Impôts sur les sociétés	116	
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	275 160	388 584
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	213 732	275 160
	TOTAL DES PRODUITS	933 129	1 014 317
	TOTAL DES CHARGES	948 064	996 024
	EXCEDENT ou DEFICIT	(14 934)	18 293
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	168 175	144 550
	Bénévolat	84 700	94 150
	Prestations en nature	83 475	50 400
	Dons en nature		
	CHARGES	168 175	144 550
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	83 475	50 400
Personnel bénévole	84 700	94 150	

Sommaire de l'annexe

1 - Faits majeurs de l'exercice :

- 1.1. - Evènements principaux
- 1.2. - Principes, règles et méthodes comptables
 - 1.2.1. - *Présentation des comptes.*
 - 1.2.2. - *Changement de méthode d'évaluation.*
 - 1.2.3. - *Changement de méthode de présentation.*
 - 1.2.4. - *Evaluation des immobilisations et amortissements.*
 - 1.2.5. - *Evaluation des stocks et en-cours.*
 - 1.2.6. - *Evaluation des créances et dettes.*
 - 1.2.7. - *Evaluation des disponibilités et valeurs mobilières de placement.*
 - 1.2.8. - *Evaluation des provisions pour risques et charges.*

2 - Informations relatives au bilan actif :

- 2.1. - Immobilisations brutes (€)
- 2.2. - Amortissements et provisions (€)
- 2.3. - Échéances des créances (€)
- 2.4. - Autres postes du bilan actif (€)

3 - Informations relatives au bilan passif :

- 3.1. - Fonds associatif avec droit de reprise (€)
- 3.2. - Fonds associatif sans droit de reprise (€)
- 3.3. - Provisions (€)
- 3.4. - Échéances des dettes (€)
- 3.5. - Autres postes du bilan passif (€)
- 3.6. - Subventions d'investissements (€)
- 3.7. - Fonds dédiés (€)
- 3.8. - Variation des fonds associatifs (€)

4 - Informations relatives au compte de résultat :

- 4.1. - Ventilation des produits (€)
- 4.2. - Valorisation des contributions volontaires en nature

5 - Autres informations :

- 5.1. - Crédit bail (€)
- 5.2. - Engagements financiers (€)
- 5.3. - Dettes garanties par des sûretés réelles
- 5.4. - Rémunération des dirigeants
- 5.5. - Honoraires des commissaires aux comptes

1 - Faits majeurs de l'exercice :*Etat exprimé en euros***1.1. - Evènements principaux**

Néant.

1.2. - Principes, règles et méthodes comptables**1.2.1. - Présentation des comptes.**

Les comptes annuels ont été élaborés et présentés conformément aux dispositions du Code de commerce et du Plan Comptable Général.

Hypothèses de base retenues :

- *Continuité de l'exploitation.*
- *Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.*
- *Indépendance des exercices.*

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement 99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement 99-01.

1.2.2. - Changement de méthode d'évaluation.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation n'a été apporté au cours de l'exercice.

1.2.3. - Changement de méthode de présentation.

Aucun changement dans les méthodes de présentation n'a été apporté au cours de l'exercice.

1.2.4. - Evaluation des immobilisations et amortissements.

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition. Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

	<i>Mode</i>	<i>Durée</i>
Matériels et outillage	Linéaire	3 à 5 ans
Agencement	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau & Info.	Linéaire	4 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

1.2.5. - Evaluation des stocks et en-cours.

Non applicable

1.2.6. - Evaluation des créances et dettes.

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

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

Etat exprimé en euros

1.2.7. - Evaluation des disponibilités et valeurs mobilières de placement.

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

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition, à l'exclusion des frais d'acquisition.

Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur d'acquisition, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence

1.2.8. - Evaluation des provisions pour risques et charges.

Les provisions sont destinées à couvrir les risques et les charges, que des événements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet, mais dont la réalisation, l'échéance ou le montant sont incertains.

Chaque risque ou charge fait l'objet d'une analyse au cas par cas.

2 - Informations relatives au bilan actif :

2.1. - Immobilisations brutes (€)	01/01/2012	Augmentation	Diminution	31/12/2012
Immobilisations incorporelles	18 248	-	-	18 248
Immobilisations corporelles	35 253	1 336	-	36 589
Immobilisations financières	-	-	-	-
Total	53 501	1 336	-	54 837

2.2. - Amortissements et provisions (€)	01/01/2012	Augmentation	Diminution	31/12/2012
Immobilisations incorporelles	18 248	-	-	18 248
Immobilisations corporelles	32 246	1 335	-	33 581
Immobilisations financières	-	-	-	-
Total	50 494	1 335	-	51 829

2.3. - Échéances des créances (€)	Montant brut	1 an au plus	Plus d'un an
Usagers et créances rattachées	-	-	-
Autres créances (1)	10 402	10 402	-
Total	10 402	10 402	-

(1) Dont Produits à recevoir : 10 402

2.4. - Autres postes du bilan actif (€)	31/12/2012	Observation
Charges constatées d'avances	2 496	

3 - Informations relatives au bilan passif :**3.1. - Fonds associatif avec droit de reprise (€)**

Néant.

3.2. - Fonds associatif sans droit de reprise (€)

	01/01/2012	Augmentation	Diminution	31/12/2012
	-	-	-	-
Fonds associatif sans droit de reprise	111 897	18 293	-	130 190
	-	-	-	-
Total	111 897	18 293	-	130 190

3.3. - Provisions (€)

Néant.

3.4. - Échéances des dettes (€)

	Montant brut	1 an au plus	Plus d'un an
Emprunts et dettes financières	-	-	-
Fournisseurs & comptes rattachés	-	-	-
Dettes fiscales & sociales (1)	51 314	51 314	-
Autres dettes (1)	9 917	9 917	-
Total	61 231	61 231	-

(1) Dont charges à payer : 32 227

3.5. - Autres postes du bilan passif (€)

	31/12/2012	Observation
Produits constatés d'avance	-	

3.6. - Subventions d'investissements (€)

	Subvention renouvelable		Subvention non renouvelable	
	Avec droit de reprise	Sans droit de reprise	Avec droit de reprise	Sans droit de reprise
Bien renouvelable	Néant	Néant	Néant	4116
Bien non renouvelable	Néant	Néant	Néant	Néant

3.7. - Fonds dédiés (€)

	01/01/2012	Augmentation	Diminution	31/12/2012
PGR HAÏTI	185 068	165 134	185 068	165 134
PGR SENEGAL	44 986	-	44 986	-
PGR ROUMANIE	24 425	26 437	24 425	26 437
PGR ACTIONS SAVOIE	20 681	22 162	20 681	22 162
Total	275 160	213 733	275 160	213 733
Dont non mouvementés au cours des deux derniers exercices :	-	-	-	-

(a) : l'estimation des fonds dédiés à la clôture de l'exercice a été réalisée avec l'aide du suivi interne mis en place par l'association, il s'appuie sur des fiches de suivi individualisées par action ou programme.

3.8. - Variation des fonds associatifs (€)

Fonds associatifs au 31 décembre N :		124 601
Fonds associatifs au 31 décembre N - 1 :		139 535
Variation :	-	14 934
Résultat de l'exercice (Déficit) :	-	14 934
Variation ne provenant pas du résultat :		-

4 - Informations relatives au compte de résultat :**4.1. - Ventilation des produits (€)**

	31/12/2012	Observation
Ressources propres (cotisations...)	1 515	
Subventions	645 340	
Dons		
Autres produits (transfert de charges...)	8 881	
Total	655 736	

4.2. - Valorisation des contributions volontaires en nature

- 1) Journées consacrées par des bénévoles : 484 Jrs
 2) Journées consacrées par des salariés des structures partenaires : 477 Jrs

Soit un total de 961 jours. Au coût estimatif de 175 € la journée, ces interventions sont valorisées à 168 175 €.

5 - Autres informations :**5.1. - Crédit bail (€)**

Néant.

5.2. - Engagements financiers (€)

Néant.

5.3. - Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable

5.4. - Rémunération des dirigeants

L'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 oblige les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 € et recevant une ou plusieurs subventions de l'état ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 € à publier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Cette information n'est pas fournie dans l'association car elle permettrait d'identifier la situation des membres du collège concerné (Code de Commerce article R 123-198 1°)

5.5. - Honoraires des commissaires aux comptes

Les honoraires versés au commissaires aux comptes au titre de sa mission légales de contrôle des comptes s'élèvent à 2 827 €.