

ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES



Cabinet APPARAILLY

Société d'Expertise Comptable et
de Commissariat aux Comptes
inscrite au Tableau de l'Ordre de la
région de Poitiers et à la
Compagnie régionale de Poitiers

SARL au capital de 38.112 €
R.C. SAINTES B 527 380 307

ASSOCIATION BELLE RIVE

3 Rue des Cormier
17100 SAINTES

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

■ 30, rue Gautier - B.P. 60032
17101 SAINTES Cedex
Tél. 05 46 74 02 55
Fax 05 46 74 51 87
e-mail : contact@cabinetapparailly.fr

■ 145, avenue de Paris
79000 NIORT
Tél. 05 49 08 85 85
Fax 05 49 08 89 89
e-mail : cabinet.apparailly.niort@orange.fr

■ 81, rue Rempart St Claude
17000 LA ROCHELLE
Tél. 05 46 31 03 18
Fax 05 46 31 03 19
e-mail : contact@cab-apparailly.com



L'exercice
comptable
dynamique

RAPPORT GENERAL SUR LES COMPTES
DE L'EXERCICE DU 1^{er} JANVIER au 31 DECEMBRE 2012

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'association BELLE RIVE tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- ◆ 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.

I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon 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. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie que les comptes annuels, dont le total du bilan représente un montant de 309 072 € et le compte de résultat un excédent de 4 754 €, sont 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, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives 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 mon opinion sans réserve exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes de la profession, 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 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 SAINTES,
Le 21 mars 2013.

René APPARAILLY,
Commissaire aux Comptes.

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	10 225	7 952	2 272	592	1 680	283.82
	Autres immobilisations corporelles	99 887	55 974	43 913	5 149	38 764	752.79
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières				0	0	100.00	
TOTAL I	110 112	63 926	46 186	5 742	40 444	704.38	
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	179		179		179	
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	46 590		46 590	40 962	5 628	13.74
Valeurs mobilières de placement	207 389		207 389	193 239	14 150	7.32	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	8 728		8 728	11 702	2 974	25.42	
Charges constatées d'avance (3)							
TOTAL III	262 886		262 886	245 903	16 984	6.91	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	372 998	63 926	309 072	251 644	57 427	22.82	

(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	Exercice N-1 31/12/2011	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	53 904	23 904	30 000	125.50
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	97 305	96 550	756	0.78
	Report à nouveau		1 852	1 852	100.00
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	4 754	2 607	2 147	82.34
	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	1 800	2 760	960	34.78	
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	157 763	123 969	33 794	27.26
	Comptes de liaison				
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	29 364	29 714	350	1.18
	Provisions pour charges	14 500	5 000	9 500	190.00
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	3 500	3 500		
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III	47 364	38 214	9 150	23.94
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		1 100	1 100	100.00
	Emprunts et dettes financières divers	1 791	1 901	111	5.82
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 817	2 815	7 002	248.72
	Dettes fiscales et sociales	86 432	79 609	6 823	8.57
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	1 473	1 836	362	19.74
Instruments de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	4 431	2 200	2 231	101.40
	TOTAL IV	103 944	89 461	14 483	16.19
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	309 072	251 644	57 427	22.82

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

99 513

87 261

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2012 12	31/12/2011 12	Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES				
20500000 CONCESS.BREVETS LOGICIELS		272	272	100.00
28050000 AMORT.CONC.BREVETS LOGIC.		272	272	100.00
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE INDUSTRIELS	2 272	592	1 680	283.82
21540000 MATERIEL D'ACTIVITE	10 225	8 109	2 116	26.09
28154000 AMORT. MATERIEL D ACTIVITE	7 952	7 517	435	5.79
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	43 913	5 149	38 764	752.79
21810000 INSTALLATIONS ET AGENCEMENTS	1 905		1 905	
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	42 834	42 834		
21830000 MATERIEL DE BUREAU	13 607	7 997	5 609	70.14
21840000 MOBILIER	41 541	9 760	31 780	325.60
28181000 AMORT. INSTAL. ET AGENCEMENTS	10		10	
28182000 AMORT.MATERIEL DE TRANSP.	42 834	41 512	1 322	3.19
28183000 AMORT.MAT.BUREAU & INFOR.	7 220	7 997	777	9.71
28184000 AMORT. MOBILIER	5 909	5 934	24	0.41
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES		0	0	100.00
27500000 DEPOTS & CAUTIONNEMENTS		1 387	1 387	100.00
29750000 PROV/DEPRECIAT. CAUTION VERSEE		1 387	1 387	100.00
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	46 186	5 742	40 444	704.38
AVANCES ET ACOMPTE VERSES SUR COMMANDES	179		179	
40910000 ACOMPTE FOURNISSEURS	179		179	
AUTRES CREANCES	46 590	40 962	5 628	13.74
40970000 FOURNISSEUR AVOIR A RECEVOIR		47	47	100.00
46870000 DEBIT.CRED.DIV.PROD.A REC	46 590	40 915	5 675	13.87
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	207 389	193 239	14 150	7.32
50820000 PLACEMENT FRUCTIFONDS	819	819		
50830000 CM LIVRTE BLEU	85 266	83 390	1 876	2.25
50840000 CM LIVRET B	121 304	109 030	12 274	11.26
DISPONIBILITES	8 728	11 702	2 974	25.42
51210000 BANQUE POPULAIRE N°1	57	4 772	4 716	98.81
51213000 BANQUE ANIMATION	170	170		
51220000 CM BANQUE GESTION	7 549	6 122	1 427	23.31
51225000 CM BANQUE ANIMATION	384	473	89	18.81
53000000 CAISSE	507	64	443	693.76
53110000 FONDS DE CAISSE AM	20	20		
53120000 FOND DE CAISSE ACH		20	20	100.00
53130000 FONDS DE CAISSE JR		20	20	100.00
53140000 FONDS DE CAISSE SR	20	20		
53160000 FONDS DE CAISSE CA	20	20		
TOTAL ACTIF CIRCULANT	262 886	245 903	16 984	6.91
TOTAL GENERAL	309 072	251 644	57 427	22.82

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2012 12	Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE	53 904	23 904		
10231000 SUB INVEST NON REN MAIRIE	45 855	15 855	30 000	125.50
10232000 SUB INVEST NON REN CAF	5 000	5 000	30 000	189.22
10235000 SUV INVEST NON REN AUT	3 049	3 049		
AUTRES RESERVES	97 305	96 550	756	0.78
10683000 RESERVE DE TRESORERIE	97 305	96 550	756	0.78
REPORT A NOUVEAU		1 852	1 852	100.00
11900000 REPORTA NOUVEAU-SOLDE DEBIT		1 852	1 852	100.00
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	4 754	2 607	2 147	82.34
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT SUR BIENS NON RENOUVELABLES	1 800	2 760	960	34.78
13110000 SUBV.D EQUIPEMENT MAIRIE	2 400	2 400		
13130000 SUBV.D EQUIPEMENT CAF	2 400	2 400		
13900000 REPRISE SUBV.EQUIPEMENT	3 000	2 040	960	47.06
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	157 763	123 969	33 794	27.26
PROVISIONS POUR RISQUES	29 364	29 714	350	1.18
15160000 PROV RISQUES D EMPLOI	29 364	28 214	1 150	4.08
15180000 AUTRES PROV. POUR RISQUES		1 500	1 500	100.00
PROVISIONS POUR CHARGES	14 500	5 000	9 500	190.00
15720000 PROV GROSSES REPARATIONS	14 500	5 000	9 500	190.00
FONDS DEDIES SUR SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT	3 500	3 500		
19400000 FONDS DEDIES	3 500	3 500		
TOTAL PROVISIONS ET FONDS DEDIES	47 364	38 214	9 150	23.94
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT		1 100	1 100	100.00
16400000 EMPRUNT PASSENGER BQ POP		1 097	1 097	100.00
16884000 INTERETS COURUS S/EMPRUNT		2	2	100.00
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS	1 791	1 901	111	5.82
16500000 DEPOTS ET CAUTIONS RECUS	1 791	1 901	111	5.82
DETTE FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	9 817	2 815	7 002	248.72
40810000 FOURNIS.FACT.NON PARVENUE	9 817	2 815	7 002	248.72
DETTE FISCALES ET SOCIALES	86 432	79 609	6 823	8.57
42100000 PERSONNEL REM DUES		193	193	100.00
42820000 CONGES A PAYER	22 480	20 011	2 469	12.34
42821000 RTT A PAYER	5 061	3 827	1 234	32.24
42822000 PRECARITES A PAYER	344		344	
42823000 PROVISION INDEMNITE RUP CONV		4 796	4 796	100.00
43100000 SECURITE SOCIALE	32 409	27 961	4 448	15.91
43710000 CAISSE RETRAITE CADRES	1 285	2 655	1 370	51.59
43720000 CAISSE RETRAITE SALARIES	6 087	3 371	2 716	80.57
43721000 PREVOYANCE CPM	711	507	204	40.19
43722000 PREVOYANCE CADRE	450	418	32	7.76
43750000 HABITAT FORMATION	774	847	73	8.66
43820000 CHARGES SUR CONGES PAYES	10 446	9 496	949	10.00

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2012 12	Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
43821000 CHARGES SOCIALES S/RTT	2 573	1 997	576	28.87
43822000 CHARGES SOCIALES S/PRECARITES	161		161	
44700000 ETAT CHARGES A PAYER	3 651	3 530	121	3.43
AUTRES DETTES	1 473	1 836	362	19.74
46860000 DEBIT.CRED.DIV.CHAR.A PAY	1 473	1 836	362	19.74
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	4 431	2 200	2 231	101.40
48700000 PROD.CONSTATES D'AVANCE	4 431	2 200	2 231	101.40
TOTAL DETTES	103 944	89 461	14 483	16.19
TOTAL GENERAL	309 072	251 644	57 427	22.82

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2012	12	31/12/2011	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	14 062	13 821	241	1.74
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	448 857	406 222	42 634	10.50
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	3 706	4 283	577	13.47
Collectes				
Cotisations	1 739	1 734	5	0.26
Autres produits	29 444	7 165	22 280	310.97
TOTAL I	497 808	433 225	64 582	14.91
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	91 917	83 380	8 537	10.24
Impôts, taxes et versements assimilés	20 376	20 653	277	1.34
Salaires et traitements	248 078	232 530	15 548	6.69
Charges sociales	95 935	88 043	7 892	8.96
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	5 412	6 320	908	14.36
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions	10 650	1 131	9 519	841.41
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	23 990	6 396	17 594	275.10
TOTAL II	496 358	438 453	57 905	13.21
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	1 449	5 228	6 677	127.72
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2012	12	31/12/2011	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	3 850		118	3.15
Reprises sur provisions et transferts de charges		3 732		
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	3 850	3 732	118	3.15
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	5	106	101	95.02
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI	5	106	101	95.02
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	3 845	3 626	219	6.03
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	5 294	1 602	6 895	430.52
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	182	3 339	3 157	94.54
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 277	960	317	33.01
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 387		1 387	
TOTAL VII	2 846	4 299	1 453	33.80
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 998	90	1 908	NS
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 387		1 387	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
TOTAL VIII	3 386	90	3 296	NS
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	540	4 209	4 749	112.82
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	504 504	441 257	63 247	14.33
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	499 749	438 649	61 100	13.93
SOLDE INTERMEDIAIRE	4 754	2 607	2 147	82.34
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	4 754	2 607	2 147	82.34

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2012 12	Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE BIENS ET SERVICES	14 062	13 821	241	1.74
70610000 PARTICIPATION DES USAGERS	5 269	4 667	602	12.91
70611000 PARTICIPATION USAGERS-FORFAIT	617	1 235	618	50.04
70880000 AUTRES PRODUITS ACT.ANNEX	7 759	7 920	161	2.03
70884100 PRODUIT PROJET ESPAGNE	417		417	
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	448 857	406 222	42 634	10.50
74121000 SUBV.FIN.ETAT - DDJS	4 500	3 500	1 000	28.57
74122000 SUBV.FINALISEES-ETAT-ACSE	18 000	12 000	6 000	50.00
74125000 SUBV.FINAL.ETAT MINISTERE CULT	2 000		2 000	
74165000 ASP - CUI/CAE	9 762	3 528	6 234	176.68
74220000 SUBV FINALISEES REGION	4 500	4 000	500	12.50
74225000 SUBV.FINALISEE - FDS EUROPEENS	1 826	2 770	944	34.08
74310000 SUBV FONCT DEPARTEMENT	66 666	65 784	882	1.34
74320000 SUBV.FINALISEES-DEPARTEME	24 620	24 620		
74410000 SUB FONCT COMMUNES	113 177	111 668	1 509	1.35
74415000 SUBV FONCT CDC	75 090		75 090	
74420000 SUB FINALISEES COMMUNES	9 350	69 827	60 477	86.61
74510000 SUB FONCT CAF	17 328	16 328	1 000	6.12
74520000 SUB FINALISEES CAF	17 431	13 437	3 994	29.73
74620000 PS CNAF ANIMATION GLOBALE	59 952	58 032	1 920	3.31
74623000 PS CNAF C.L.S.H	2 005	2 705	700	25.89
74624000 PS CNAF ACCOMP SCOLAIRE	4 652	3 879	773	19.91
74625000 PS CNAF ANIM COLLECT FAM	13 372	12 944	428	3.31
74820000 SUBV FINALISEES AUTRES		1 200	1 200	100.00
74821000 SUBV FINALISEE LA POSTE	4 625		4 625	
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	3 706	4 283	577	13.47
78150000 REPRISE S/PROV.RISQ.&CHARGES	1 500		1 500	
79120000 REMB INDEMNITES JOURN		4 283	4 283	100.00
79130000 REMB.CPM PREVOYANCE SALAR	2 206		2 206	
COTISATIONS	1 739	1 734	5	0.26
75600000 COTISATIONS	1 739	1 734	5	0.26
AUTRES PRODUITS	29 444	7 165	22 280	310.97
75200000 CONTREPARTIE CHARGES SUPP	23 683	6 284	17 399	276.89
75800000 PRODUITS DIV.GESTION COUR	35	2	33	NS
75820000 PROD DIVERS REMB FORMATIO	5 727	879	4 848	551.81
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	497 808	433 225	64 582	14.91
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	91 917	83 380	8 537	10.24
60611000 FOURNITURES ELECTRICITE	1 526	1 436	90	6.24
60614000 FOURNITURES CARBURANT	2 147	1 644	503	30.62
60630000 FOURN.ENTRET.&PETIT EQUIP	2 911	294	2 617	890.27
60635000 FOURN. ACTIVITE	6 398	10 481	4 082	38.95
60640000 FOURNIT.ADMINISTRATIVES	2 413	5 442	3 030	55.67
60681000 ALIMENTATION BOISSONS	5 210	5 009	201	4.02
60690000 PRODUITS PHARMACEUTIQUES	68		68	
61220000 CREDIT-BAIL MOBILIER	1 679	1 359	320	23.58
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	12 134	14 804	2 669	18.03
61325000 LOCATION IMMOB.ACTIVITES	598	1 246	648	52.03
61355000 LOC MOB HORS LOCAUX	776	450	326	72.41
61420000 CHARGES LOCATIVES	5 200		5 200	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2012 12	31/12/2011 12	Euros	%
61520000 ENTRETIEN IMMOBILIER	115	1 790	1 675	93.56
61555000 ENTRET.REP./BIENS MOB.H.L	2 520	1 439	1 081	75.12
61560000 MAINTENANCE HORS LOCAUX	3 440	1 700	1 740	102.36
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	5 234	5 517	283	5.13
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	391	464	73	15.73
61850000 FRAIS COLLOQUE SEMINAIRE	2 099	45	2 054	NS
62148000 PERSONNEL ENTRETIEN		2 837	2 837	100.00
62260000 HONORAIRES	2 548	2 428	120	4.94
62310000 PUB.-INFORMATIONS-PUBLICATIONS	400	377	24	6.25
62510000 DEPLAC.PERSON.HORS ANIMAT	1 289	651	638	98.05
62515000 DEPLAC PERSONNEL ANIMAT	124	360	236	65.49
62560000 MISSIONS	158	197	39	19.83
62580000 F FONCT INST ASSOC	4 918	1 512	3 406	225.18
62600000 FRAIS POSTAUX	1 155	792	364	45.92
62610000 FRAIS TELECOMMUNICATION	3 146	2 641	505	19.12
62780000 SERVICES BANCAIRES	102	101	1	1.04
62810000 COTISATION	5 872	5 876	4	0.07
62820000 TRX & FAC.EXEC EXT ACTIV	13 011	7 986	5 026	62.93
62860000 FRAIS FORM DU PERSONNEL	4 331	4 502	171	3.80
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	20 376	20 653	277	1.34
63110000 TAXE SUR LES SALAIRES	14 062	14 660	598	4.08
63330000 FORMATION PROFESSIONNELLE	5 668	5 346	321	6.01
63580000 AUTRES IMPOTS ET TAXES	647	647		
SALAIRES ET TRAITEMENTS	248 078	232 530	15 548	6.69
64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS	244 031	227 515	16 516	7.26
64120000 CONGES PAYES	2 469	2 683	5 152	192.04
64121000 EPARGNE TEMPS RTT A PAYER	1 234		1 234	
64122000 PROV. PRECARITES	344	1 382	1 726	124.91
64140000 INDEMNITES JOURNALIERES		4 284	4 284	100.00
64143000 INDEMNITES RUPTURE CONVENT		4 796	4 796	100.00
CHARGES SOCIALES	95 935	88 043	7 892	8.96
64510000 COTISATIONS A L'URSSAF	63 531	62 053	1 478	2.38
64531000 COTIS.RETRAITE (CADRES)	3 002	6 221	3 220	51.75
64532000 COTIS.RETRAITE(SALARIES)	12 995	8 255	4 740	57.42
64541000 COTIS. POLE EMPLOI	10 493	9 844	649	6.59
64560000 PREVOYANCE CPM	1 771	1 443	327	22.67
64561000 PREVOYANCE CADRE	1 593	1 406	187	13.32
64580000 CHARGES SOC/CONGES PAYES	949	1 293	2 243	173.39
64581000 CHARGES SOC S/RTT A PAYER	576		576	
64582000 CHARGES SOCIALES S/ PRECARITES	161	656	817	124.50
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	864	771	93	12.07
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	5 412	6 320	908	14.36
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPOR.	5 412	6 320	908	14.36
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	10 650	1 131	9 519	841.41
68150000 DOT.PROV.CHAR.EX.	10 650	1 131	9 519	841.41
AUTRES CHARGES	23 990	6 396	17 594	275.10
65200000 CH SUPPLET COMMUNE LOCAUX	23 683	6 284	17 399	276.89
65410000 PERTES S/CREANCES IRRECOUVRABL	16		16	
65800000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	291	112	179	160.21

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2012	Exercice N-1 31/12/2011	Ecart N / N-1	
			Euros	%
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	496 358	438 453	57 905	13.21
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 449	5 228	6 677	127.72
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	3 850	3 732	118	3.15
76800000 AUTRES PDTS FINANCIERS	3 850	3 732	118	3.15
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	3 850	3 732	118	3.15
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	5	106	101	95.02
66140000 FRAIS BANCAIRES INTERETS/PRETS	5	106	101	95.02
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	5	106	101	95.02
RESULTAT FINANCIER	3 845	3 626	219	6.03
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	5 294	1 602	6 895	430.52
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	182	3 339	3 157	94.54
77130000 LIBERALITES	182	3 339	3 157	94.54
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	1 277	960	317	33.01
77500000 PRODUITS CESSIONS ELEM.AC	255		255	
77700000 QUOTE PART SUBV. INVEST.	960	960		
77880000 PRODUITS EXCEPT.DIVERS	62		62	
REPRISES SUR PROVISIONS ET TRANSFERTS DE CHARGES	1 387		1 387	
78760000 REP. S/PROV DEPRECIATION	1 387		1 387	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 846	4 299	1 453	33.80
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	1 998	90	1 908	NS
67120000 PENALITES	80	90	10	11.11
67180000 AUTRES CHAR.EXCEP.GESTION	1 918		1 918	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL	1 387		1 387	
67500000 VNC ELEMENTS CEDES	1 387		1 387	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 386	90	3 296	NS
RESULTAT EXCEPTIONNEL	540	4 209	4 749	112.82
TOTAL PRODUITS	504 504	441 257	63 247	14.33
TOTAL DES CHARGES	499 749	438 649	61 100	13.93
SOLDE INTERMEDIAIRE	4 754	2 607	2 147	82.34
EXCEDENTS OU DEFICITS	4 754	2 607	2 147	82.34

☞ FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

A compter du 1^{er} octobre 2012, l'association Belle Rive s'est installée dans des nouveaux locaux situés 3 rue des Cormier à Saintes.
Ces locaux sont mis à disposition de l'association selon une convention tripartite Conseil Général, Mairie et Association Belle Rive.

I - PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

☞ Rappel des principes

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

☞ Principes comptables retenus

les états financiers ont été établis en conformité avec :

- ☞ le PCG 1999 approuvé par arrêté ministériel du 22 juin 1999
- ☞ la loi n° 83 353 du 30 avril 1983
- ☞ le décret 83 1020 du 29 novembre 1983

les règlements comptables :

- ☞ 200-06 et 2003-07 sur les passifs
- ☞ 2002-10 sur l'amortissement et la dépréciation des actifs
- ☞ 2004-06 sur la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs

Pour la première application des règlements comptables 2002-100 et 2004-06, l'association a opté pour un traitement prospectif. Cette option n'a pas entraîné un impact sur les capitaux propres d'ouverture.

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions) sont incorporés au coût d'acquisition des immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

• Les principaux taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

➤ Installations, agencement	L 10 ans
➤ Matériel d'activité	L 5 ans
➤ Mobilier	L 5 & 10 ans
➤ Matériel de transport	L 5 ans
➤ Matériel bureau et informatique	L 1, 2, 3 & 5 ans

II INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES SUR LE BILAN

1. Actif immobilisé

Les variations de l'actif immobilisé s'analysent comme suit (valeur en Euros) :

	Val brute Deb.exercice	Acquisitions	Cessions ou m.rebut	Val.brute fin exercice
Immobilisations incorporelles	272		272	- 0
immobilisations corporelles	68 701	45 856	4 446	110 111
immobilisations en cours				
immobilisations financières	1 387		1 387	-
Total	70 360	45 856	6 105	110 111

2. Etat des amortissements

Les variations de l'état des amortissements se décomposent de la façon suivante (valeur en Euros)

	Amortis déb.exercice	dotation exercice	sorties exercice	amortis fin exercice
Immobilisations incorporelles	272		272	-
Immobilisations corporelles	63 231	5 412	4 717	63 926
Total	63 503	5 412	4 989	63 926

Dont linéaire : 5412 Euros

3. Etat des échéances des créances et dettes

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable..

Le total des dettes à la clôture s'élève à 103 944 Euros qui se ventilent globalement de la façon suivante :

	TOTAL	A 1 an au plus	entre + 1 et - 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts auprès des Ets de crédit				
Groupes et associés				
Autres dettes	103 944	103 944		
Total	103 944	103 944	-	

4 Provisions

	Début exercice	Dotation	Reprise	Total
Prov pour charges	5000	9500		14500
Provisions pour risques	29714	1150	1500	29364
Provisions clients				0
A caractère d'exploitation	34714	10650	1500	43864
A caractère exceptionnel				

Les provisions incluent les provisions pour gros entretiens et grandes révisions. La méthode de comptabilisation d'un composant n'a pas été retenue.

5 Engagements de retraite

L'association a constaté ses engagements sous forme de provision.

EFFECTIF MOYEN DIF

Volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF :
609 heures

Volume d'heures de formation n'ayant pas donné lieu à la demande : 609 heures