

PTBG
& ASSOCIÉS

**Audit
Expertise
Conseil**

Expert-comptable
Commissaire aux comptes

Préel Alain HEC
Thorel Jean-Pascal
Pelletier Mathias
Mesnildrey Natacha

**CREAI de Basse-Normandie
Centre Régional d'Etudes
et d'Actions pour l'Insertion
Place de L'Europe**

B.P. 70017

14201 HEROUVILLE SAINT-CLAIR CEDEX

Rapports du Commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2012

Campus Effiscience - Caen, 1, rue du Bocage, 14460 Colombelles - Tél : 02 31 46 21 71 / Fax : 02 31 46 21 72
site internet : www.ptbg.fr - email : contact@ptbg.fr

SAS au Capital de 1 541 300 €,
inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région de Rouen-Normandie et à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Caen.
RCS CAEN B 478 606 205 00035 - APE 6920 Z - n°TVA FR 864 786 062 05 - Agrément OF 251 401 999 14

membre du réseau **absoluca**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2012

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 C.R.E.A.I. tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des 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.

Sans remettre en cause l'opinion formulée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le paragraphe « Subvention d'investissement » de l'Annexe relatif à la comptabilisation de la quote-part de subvention d'investissement rapportée au résultat, précisant les durées retenues pour la réaffectation annuelle en résultat. Au regard des durées d'amortissements des immobilisations, la durée retenue pour la subvention semble longue.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification des appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Conseil technique et études – coupure d'exercice

Nous nous sommes assurés de la réalité et de l'exhaustivité des prestations vendues sur l'exercice, de la conformité aux conventions conclues et de leur correct rattachement à l'exercice en fonction de l'avancement des prestations réalisées.

Charges de fonctionnement

Nous avons effectué une revue analytique des principales charges de fonctionnement et avons notamment validé la conformité des charges de personnel, par rapprochement avec les déclarations sociales.

Par ailleurs, nous avons examiné le traitement comptable des indemnités de départ à la retraite ainsi que le calcul de la provision estimée pour l'ensemble du personnel.

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.

A l'exception de l'incidence des faits exposés dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres de l'Assemblée Générale sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Colombelles, le 5 juin 2013
Le Commissaire aux comptes
SAS PTBG & Associés
Natacha MESNILDREY



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

**Assemblée Générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos au 31 Décembre 2012**

En notre qualité de Commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

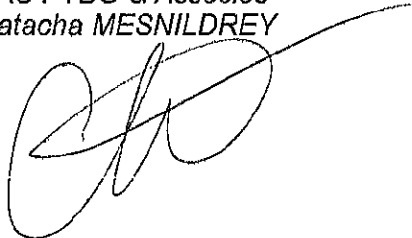
Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur 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. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

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 Colombelles, le 5 juin 2013
Le Commissaire aux comptes
SAS PTBG & Associés
Natacha MESNILDREY



	01/2012	12/2012	01/2013	12/2013
ACTIF INCORPORÉ				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	21 135	2 360	18 775	19 198
Autres immobilisations incorporelles	36 965	36 965		
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations corporelles :				
Terrains				
Constructions	651 162	159 969	491 193	519 844
Installations techniques, matériels et outillage	243	243		
Autres immobilisations corporelles	310 167	299 807	10 360	15 098
Immobilisations corporelles en cours				
Immobilisations financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	300		300	300
Autres titres immobilisés	6 984		6 984	6 984
Prêts				
Autres immobilisations financières	7 436		7 436	7 420
TOTAL I	1 034 392	499 344	535 048	569 844
Comptes de liaison (1)				
TOTAL II				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	12		12	
Créances (2) :				
Créances redevables et comptes rattachés (3)	152 052		152 052	86 034
Autres créances	6 861		6 861	831
Valeurs mobilières de placement	10 062		10 062	77 359
Disponibilités	74 702		74 702	141 434
Charges constatées d'avances	7 632		7 632	6 420
TOTAL III	251 321		251 321	312 079
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecart de conversion (netif) VI				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	1 285 713	499 344	786 369	880 924
(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement entre cet établissement et les autres établissements et services concernés.				
(2) Dont à moins d'un an : Dont à plus d'un an :				
(3) Dont créances mentionnées à l'article R 114-96 du CASP				

PTEC & Associés

Audit Expertise Conseil

Expert Comptable Commissaire aux Comptes
Campus Effiscience

1, rue du Bocage 14460 Colombelles

Tél. : 02 31 46 21 71 Fax 02 31 46 21 72

SAS au capital de 1 541 300 €

N° ROS Caen 476606206 N° FR6647060620601

Bitan propre DC 2003-1010 (résultat non affecté) PASSIF- CREAM

Dossier : CREAM - CREAM - Périodes de : 01/2012 à 12/2012

	01/2012	12/2012
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	376 680	376 680
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Dons et legs		
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
Réserves :		
Excédents affectés à l'investissement		
Réserves de compensation		
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement		
Autres réserves	213 387	213 387
Report à nouveau :	-465 432	-445 230
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-465 432	-445 230
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Dépenses non opposables aux tiers financeurs		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	5 464	-20 202
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	117 029	119 664
Provisions réglementées :		
Couverture du besoin en fonds de roulement		
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations		
Réserves des plus-values nettes d'actif		
Droit des propriétaires		
TOTAL I	247 129	244 300
Comptes de liaison		
TOTAL II		
Provisions pour risques	3 582	6 720
Provisions pour charges		
Fonds dédiés		
TOTAL III	3 582	6 720
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	447 553	469 400
Emprunts et dettes financières divers (3)	3 700	3 897
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	27 882	19 753
Dettes sociales et fiscales	54 535	90 399
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes (5)	187	100
Produits constatés d'avance	1 800	46 355
TOTAL IV	535 658	629 904
Ecart de conversion (passif)		
TOTAL V		
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	786 369	880 924

(1) Dont compte 1201 : ... et compte 1291 : ... résultats sous contrôle de tiers financeurs.

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

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus un an : Dont à moins un an :

(5) Dont fonds des majorités protégées :

RTBG & Associés
Audit Expertise Conseil

Expert Comptable Commissaire aux Comptes
Campus Efficience

1, rue du Bocage 14460 Colombelles

Tél. : 02 31 46 21 71 Fax 02 31 46 21 72

SAS au capital de 1 541 300 € CEGI ®

N° RCS Caen 478606205 N° FR66478606205

Compte de résultat M22 (résultat non affecté) PRODUITS-CREAI

Dossier : CREAI - CREAI - Périodes de : 01/2012 à 12/2012

PRODUITS		01/01/2012	31/12/2011
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de marchandises			
Production vendue :			
- prestations de services	340 565	308 549	
- divers		1 086	
Production stockée ou déstockage de production			
Production immobilisée			
Dotations et produits de tarification			
Subventions d'exploitations et participations	112 903	100 140	
Reprises sur amortissements et provisions	3 137	30 055	
Transferts de charges	1 286	489	
Autres produits	69 417	69 949	
TOTAL I	527 309	510 267	
PRODUITS FINANCIERS			
De participations et des immobilisations financières	105	105	
Revenus des valeurs mobilières de placement, escomptes obtenus et autres produits financiers	1 251	168	
Reprises sur provisions			
Transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL II	1 356	273	
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion	993		
- exercices antérieurs			
Sur opérations en capital	2 635	2 635	
Reprises sur provisions :			
- reprises sur provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.			
- reprises sur provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations			
- reprises sur provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif			
- reprises sur autres provisions			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
Transferts de charges			
TOTAL III	3 627	2 635	
TOTAL DES PRODUITS	532 293	513 175	
RESULTAT DEBITEUR = Déficit		20 202	
TOTAL GENERAL (I + II + III)	532 293	533 377	

PTBG & Associés
Audit Expertise Conseil
Expert Comptable Commissaire aux Comptes
 Campus Effiscience
 1, rue du Bocage 14460 Colombelles
 Tél. : 02 31 46 21 71 Fax 02 31 46 21 72
 SAS au capital de 1 541 300 €
 N° RCS Caen 478606205 N° FR66478606205

Compte de résultat M22 (résultat non affecté) CHARGES - CREAL

Dossier : CREAL - CREAL - Périodes de : 01/2012 à 12/2012

CHARGES	Exercice 2012	Exercice 2011
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et fournitures	984	983
Variation de stock		
Achats d'autres approvisionnements		
Variation de stock		
Achats non stockés de matières et fournitures	14 793	14 202
Services extérieurs et autres	88 150	74 727
Impôts, taxes et versements assimilés :		
- sur rémunérations	22 608	20 929
- autres	8 060	7 815
Charges de personnel :		
- salaires et traitements	218 665	241 820
- charges sociales	112 389	102 245
Dotations aux amortissements et provisions :		
Dotations aux amortissements :		
- des immobilisations	36 220	37 107
- des charges d'exploitation à répartir		
Dotations aux provisions :		
- sur actif circulant		
- pour risques et charges d'exploitation		
Autres charges	4 123	932
TOTAL I	505 991	500 760
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	20 838	25 900
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL II	20 838	25 900

PTBG & Associés
Audit Expertise Conseil
Expert Comptable Commissaire aux Comptes
Campus Efficience
1, rue du Bocage 14460 Colombelles
Tél. : 02 31 46 21 71 Fax 02 31 46 21 72
SAS au capital de 1 541 300 €
N° RCS Caen 478606205 N° FR86478606205

Compte de résultat M22 (résultat non affecté) CHARGES - CREA I

Dossier : CRBAI - CREA I - Périodes de : 01/2012 à 12/2012

CHARGES	Exercice 2012	Exercice 2011
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Exercices courant		20
Exercices antérieurs		5 933
Sur opérations en capital		764
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
- dotations aux provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.		
- dotations aux provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations		
- dotations aux provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif		
- dotations aux autres provisions réglementées		
Engagements à réaliser sur ressources affectées		
Impôts sur les sociétés		
TOTAL III		6 717
TOTAL DES CHARGES	526 829	533 377
RESULTAT CREDITEUR = Excédent	5 464	
TOTAL GENERAL (I + II + III)	532 293	533 377

PTBG & Associés
Audit Expertise Conseil
Expert Comptable Commissaire aux Comptes
Campus Efficience
1, rue du Bocage 14460 Colombelles
Tél. : 02 31 46 21 71 Fax 02 31 46 21 72
SAS au capital c/o 1 641 300 €
N° RCS Caen 478606205 N° FR03478606205

ANNEXE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- continuité d'exploitation,
- 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.

La rémunération des trois personnes physiques ayant la délégation la plus importante s'élève à 60.146 €

COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DE BILAN ACTIF

ACTIF IMMOBILISE

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

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

Entrées :

- Achat de 2 ordinateurs pour : 1 453 €
- Achat d'un ordinateur portable pour : 956 €

Sorties : Aucune sortie en 2012

Tableau de variation des immobilisations

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Immobilisations Financières	TOTAL
I- VALEURS BRUTES 31/12/11	58 100	959 163	14 704	1 031 967
Augmentation	0	2 409	16	2 425
Diminution	0	0 €	0	0
Situation au 31/12/12	58 100	961 572	14 720	1 034 392
II- AMORTISSEMENTS 31/12/11	38 902	424 222	0	463 124
Augmentation	423	35 797		36 220
Diminution	0	0		0
Situation au 31/12/12	39 325	460 019	0	499 344
LIQ VALEUR NETTE 2012	18 775	501 553	14 720	535 048

Les immobilisations financières se décomposent comme suit :

- Titres de participation consécutifs à l'emprunt contracté auprès du Crédit Coopératif :	6 984 €
- Dépôt et cautionnement versé au Crédit Coopératif pour :	6 897 €
- Caution pour carte Total pour :	539 €
- Participation création GCSMS pour :	300 €
	14 720 €

CREANCES ET AUTRES

ETAT DES CREANCES	TOTAL	1 an au plus	+ de 1 an
Créances clients	152 052	152 052	
Autres créances	6 861	6 861	
Charges constatées d'avance	7 632	7 632	
TOTAL	166 545	166 545	0
Montant des prêts en cours d'exercice	Accordé Remboursé		

Les créances clients s'élèvent à :	125 824 €
Les factures à établir à la somme de :	26 228 €
Les autres créances représentent des remboursements ou produits à recevoir pour :	6 861 €
Soit un total de :	158 913 €

PLACEMENTS FINANCIERS

Les intérêts comptabilisés représentent :	
- la plus-value des valeurs mobilières de placement du Crédit Coopératif pour :	1 056 €
- les intérêts du livret d'épargne de la Caisse d'Epargne pour :	82 €
- les revenus des parts du Crédit Coopératif pour :	105 €
- Ristourne Crédit Coopératif & Intérêts cartes total pour :	114 €
Soit un total de :	1 356 €

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Les charges constatées d'avance sont constituées par :	
- Tickets restaurants 2013 :	5 083 €
- Charges locatives du 1er trim 2013 :	1 490 €
- Factures diverses pour :	1 059 €
Soit un total de :	7 632 €

COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DE BILAN PASSIF**SUBVENTION D'INVESTISSEMENT**

La Région Basse-Normandie a accordé à l'association CREAI une subvention d'investissement de 132 K€ en 2007 pour financer l'acquisition des bâtiments à Hérouville St Clair d'une valeur de 651 K€

Comptablement, la subvention d'investissement est rapportée au résultat linéairement sur une durée de 50 ans tandis que les bâtiments sont amortis de la manière suivante :

- gros œuvre pour 466 K€ amorti sur 50 ans en mode linéaire ;
- autres composants de l'immeuble amortis sur 10 ans en mode linéaire.

Tableau de variation des subventions d'investissement

		TOTAL
I- VALEURS BRUTES 31/12/11		131 740
Augmentation		0
Diminution		0
Situation au 31/12/12		131 740
II- REPRISE SUR SUBVENTION AU 31/12/11		12 076
Augmentation		2 635
Diminution		0
Situation au 31/12/12		14 711
III- VALEUR NETTE FIN 31/12/12		117 029

PROVISIONS POUR DEPART A LA RETRAITE

La méthode utilisée est basée sur l'indemnité réellement due au moment du départ en retraite de chacun des salariés proratisée par le nombre d'années restant à effectuer.

Le total des droits acquis au 31 décembre 2011 pour l'ensemble des salariés (charges comprises) s'élevait à :

6 720 €

L'ajustement de la provision pour 2012 est de :

-3 137 €

(départ de Serge Kroichvili et Rosa Naroun)

Suivant la convention Collective 66, les droits sont

1 mois	après 10 ans
3 mois	après 15 ans
6 mois	après 25 ans

Provision Indemnités Départ en Retraite	Montant en début d'exercice	Reprise de l'exercice	Montant de l'exercice	Montant en fin d'exercice
	6 720 €	3 137 €	0 €	3 583 €

PROVISIONS POUR RISQUES

Aucune provision pour 2012

Provision pour risques et charges	Montant en début d'exercice	Reprise de l'exercice	Montant de l'exercice	Montant en fin d'exercice
	0 €	0 €	0 €	0 €

CHARGES A PAYER

ETAT DES DETTES	TOTAL	1 an au plus	de 1 à 5 ans	de + 5 ans
Dettes financières	451 253	22 768	109 480	319 025
Dettes fournisseurs	27 882	27 882		
Dettes Fiscales et sociales	54 536	54 536		
Autres Dettes	187	187		
Produits constatés d'avance	1 800	1 800		
TOTAL	535 684	107 373	109 480	318 831
Emprunts en cours d'exercice				
Souscrits Remboursé				

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Les produits constatés d'avance sont constitués par :

- Règlements conseil technique pour :

1 800 €

DROIT INDIVIDUEL A LA FORMATION

SALARIES	DIF acquis au 31/12/2011	DIF acquis en 2012	DIF pris en 2012	Solde au 31/12/2012
	en heures			en heures
Bazoge Muriel	120	0	0	120
Daufresne Raphaël	33	20	0	53
Krolchvili Serge	120	0	0	120
Martin Maryvonne	120	0	0	120
Naroun Rosa	61	20	0	81
Talba Aouali	43	8	0	51
Total	497	48	0	545

