

Cabinet Yves BEGON
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de LYON

26 avenue de Verdun
42000 SAINT ETIENNE
Tel : 04 77 92 05 30
Fax : 04 77 74 22 93
AACI.CONSEILS@wanadoo.fr

Groupe Tezenas du Montcel
14-16, place Girodet
42000 - SAINT ETIENNE -

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 août 2013

Aux adhérents

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 août 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Groupe Tezenas du Montcel, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

YB,

Je certifie 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 exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur le point suivant exposé dans l'annexe concernant :

Sur l'exercice, l'association GROUPE TEZENAS DU MONTCEL a absorbé par voie de fusion l'association OGEC DE MONTAUD avec effet rétroactif au 1er septembre 2012. La situation nette apportée a impacté les fonds associatifs de 148 661 euros.

Ce point est décrit dans les FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE de l'annexe.

II.- JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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

Des subventions ont été accordées pour 456 635 €. Je me suis assuré, par sondages, qu'elles étaient utilisées conformément à leur objet. L'analyse de ces appréciations n'appelle pas de remarques particulières.

Comme précisé précédemment, votre association a absorbé l'association OGEC DE MONTAUD. Je me suis assuré que l'opération était correctement retranscrite dans les comptes.

Les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier. Elles 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, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III.- VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

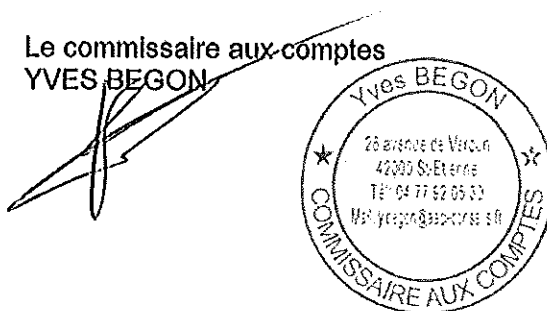
J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

A SAINT ETIENNE

le 24 janvier 2014

Le commissaire aux comptes
YVES BEGON



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/08/2013 - 12			Exercice N-1 31/08/2012 - 12		
		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	18 577	18 577				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles	5 080	5 080				
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains	163 287		163 287	184 058	20 772	11.29
	Constructions	8 615 228	6 615 581	1 999 647	2 133 455	133 807	6.27
	Installations techniques Matériel et outillage	3 063 858	2 723 110	340 748	220 431	120 317	54.58
	Autres immobilisations corporelles	561 704	377 008	184 696	118 501	66 195	55.86
	Immobilisations en cours	10 016		10 016	41 014	30 998	75.58
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
	Participations misos en équivalence						
	Autres participations	168		168	168		
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	6 278		6 278		6 278		
Prêts							
Autres immobilisations financières	97 587		97 587	131 310	33 724	25.68	
TOTAL I	12 541 781	9 739 355	2 802 426	2 828 937	26 511	0.94	
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	411 310	28 212	383 098	334 650	48 448	14.48
	Autres créances	494 816		494 816	436 154	58 662	13.45
Valeurs mobilières de placement				150 000	150 000	100.00	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	651 211		651 211	549 744	101 466	18.46	
Charges constatées d'avance (3)	84 110		84 110	48 836	35 274	72.23	
TOTAL III	1 641 446	28 212	1 613 235	1 519 384	93 051	6.18	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)	208		208	189	19	9.97	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	14 183 436	9 767 567	4 415 869	4 348 510	67 359	1.55	

(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	
		31/08/2013	12	31/08/2012	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise			737 824	633 962	103 862	16.38
	Ecart de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves		476 690	328 325	148 365	45.19	
	Report à nouveau		44 799		44 799		
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)		34 732	148 365	113 633	76.59	
	Autres fonds associatifs						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports						
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecart de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		568 387	567 907	480	0.08		
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	1 062 433	1 678 559	183 874	10.95		
	Comptes de liaison						
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques		238	189	48	25.49	
	Provisions pour charges		47 137	41 087	6 050	14.73	
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	TOTAL III	47 375	41 276	6 099	14.78		
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		1 775 992	1 928 598	152 606	7.91	
	Emprunts et dettes financières divers		822	1 265	442	34.98	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		217 788	175 818	41 970	23.87	
	Dettes fiscales et sociales		288 927	284 617	4 310	1.51	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			34 634	34 634	100.00	
	Autres dettes		216 579	198 743	17 835	8.97	
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance		5 954	5 000	954	19.08	
	TOTAL IV	2 506 061	2 628 675	122 614	4.66		
	Ecart de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	4 415 869	4 348 510	67 359	1.55		

(1) Dont à plus d'un an

Dont à moins d'un an

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

2 500 107 2 623 675
14 449

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/08/2013	12	31/08/2012	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises	11 573		156	1.33
Production vendue de Biens et Services	4 073 502		145 148	3.69
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	456 635		116 094	34.09
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	19 873		13 160	196.05
Collectes				
Cotisations				
Autres produits	92 141		19 439	26.74
TOTAL I	4 653 724	4 360 040	293 685	6.74
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises	20 868		1 978	10.47
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	1 795 590		188 510	11.73
Impôts, taxes et versements assimilés	142 123		18 580	11.56
Salaires et traitements	1 658 278		116 944	7.59
Charges sociales	618 220		66 371	12.03
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	382 040		38 679	11.26
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions	12 318		690	5.94
Pour risques et charges : dotations aux provisions	6 050		6 847	53.09
Subventions accordées par l'association	500		500	
Autres charges (2)	11 708		5 776	97.35
TOTAL II	4 647 696	4 293 676	394 020	9.26
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	6 028	106 363	100 335	94.33
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

YB

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		
	31/08/2013	12	31/08/2012	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	5 973		6 021	47	0,78
Reprises sur provisions et transferts de charges			50	50	100,00
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
TOTAL V	5 973		6 071	97	1,60
CHARGES FINANCIERES					
Dotations aux amortissements et aux provisions	48			48	
Intérêts et charges assimilées	62 225		69 362	7 137	10,29
Différences négatives de change					
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
TOTAL VI	62 274		69 362	7 088	10,22
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	56 300		63 291	6 991	11,05
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I+II+III+IV+V-VI)	50 212		43 072	93 344	216,72
PRODUITS EXCEPTIONNELS					
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 846		23 682	21 836	92,20
Produits exceptionnels sur opérations en capital	124 002		120 802	3 200	2,65
Reprises sur provisions et transferts de charges			21 589	21 589	100,00
TOTAL VII	125 848		166 073	40 225	24,22
CHARGES EXCEPTIONNELLES					
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	44 425		58 208	13 783	23,68
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			63	63	100,00
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions					
TOTAL VIII	44 425		58 271	13 846	23,76
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	81 423		107 802	26 379	24,47
Impôts sur les bénéfices (IX)	3 581		2 509	6 090	242,73
TOTAL PRODUITS (I+II+V+VII)	4 785 546		4 532 183	253 363	5,59
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	4 750 814		4 383 818	366 995	8,37
SOLDE INTERMEDIAIRE	34 732		148 365	113 633	76,59
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					
- Engagements à réaliser sur ressources affectées					
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	34 732		148 365	113 633	76,59

YB

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'exercice est marqué par la ratification d'un traité de fusion absorption de l'OGEC de Montaud avec effet au 1er septembre 2012. A compter de cette date, les comptes de l'OGEC de Montaud sont fusionnés avec ceux du Groupe Tézenas du Montcel.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables préconisées par la FNOGEC dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices et en présumant la continuité de l'exploitation.

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 du règlement du CRC n° 2000-06, n° 2004-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005.

Permanence des méthodes

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

Informations générales complémentaires

Les subventions d'équipement allouées par les collectivités territoriales en vue de l'acquisition d'immobilisations ont été rapportées au compte de résultat selon le taux en vigueur pratiqué pour les immobilisations concernées.

Les heures de formation qui correspondent aux droits acquis au titre du Droit Individuel à la Formation par les salariés n'ont fait l'objet d'aucune demande de leur part au 31/08/2013.

Compte tenu de l'organisation de l'association, les trois cadres dirigeants s'entendent du Président, du Trésorier et du Secrétaire. Ces trois fonctions sont remplies par des personnes physiques bénévoles. Il n'y a donc aucune rémunération allouée aux trois plus hauts cadres dirigeants de l'association.

Concernant la rémunération du directeur général, cette information n'est pas précisée ici car elle conduirait à divulguer une rémunération individualisée, ceci étant contraire aux règles de confidentialité.

ANNEXE

Exercice du 01/09/2012 au 31/08/2013

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	23 657	
Terrains	184 058		
Constructions sur sol propre	8 162 842		414 659
Constructions sur sol d'autrui			37 727
Installations techniques et matériel d'activité	2 929 248		371 754
Matériel de transports	16 218		
Matériel de bureau et informatique	264 073		44 269
Immobilisations en cours	41 014		10 016
TOTAL	11 597 452		878 425
Participations	168		
Autres immobilisations financières	131 310		10 709
TOTAL	131 478		10 709
TOTAL GENERAL	11 752 587		889 134

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		23 657	23 657
Terrains		20 772	163 287	163 287
Constructions sur sol propre		0	8 577 501	8 577 501
Constructions sur sol d'autrui		0	37 727	37 727
Installations techniques et matériel d'activité		0	3 301 003	3 301 003
Matériel de transports			16 218	16 218
Matériel de bureau et informatique		0	308 342	308 342
Immobilisations en cours		41 014	10 016	10 016
TOTAL		61 785	12 414 092	12 414 092
Participations			168	168
Autres immobilisations financières		38 155	103 865	103 865
TOTAL		38 155	104 032	104 032
TOTAL GENERAL		99 940	12 541 781	12 541 781

ANNEXE

Exercice du 01/09/2012 au 31/08/2013

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	23 657			23 657
Constructions sur sol propre	6 029 387	563 597		6 592 984
Constructions sur sol d'autrui		22 596		22 596
Installations techniques et matériel d'activité	2 597 057	196 574	0	2 793 631
Matériel de transports	16 218			16 218
Matériel de bureau et informatique	257 332	32 938		290 269
TOTAL	8 899 993	815 705	0	9 715 698
TOTAL GENERAL	8 923 650	815 705	0	9 739 355

Ventilations des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Constructions sur sol propre	563 597				
Constructions sur sol d'autrui	22 596				
Installations techniques matériel activité	196 574				
Matériel de bureau et informatique	32 938				
TOTAL	815 705				
TOTAL GENERAL	815 705				

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Provisions pour départ à la retraite	41 087	6 050		47 137
Autres provisions pour risques et charges	189	156	108	238
TOTAL	41 276	6 206	108	47 374

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
sur comptes clients	29 409	12 318	13 515	28 212
TOTAL	29 409	12 318	13 515	28 212
TOTAL GENERAL	70 686	18 524	13 624	75 586
Dont dotations et reprises d'exploitation financières		18 368 48	13 515	

ANNEXE

Exercice du 01/09/2012 au 31/08/2013

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	97 587	97 587	
Familles élèves douteux ou litigieux	8 599	8 599	
Autres créances familles élèves	402 711	402 711	
Personnel et comptes rattachés	1 134	1 134	
Impôts sur les bénéfices	6 662	6 662	
Taxe sur la valeur ajoutée	3 907	3 907	
Groupe et sociétaires	128 163	128 163	
Débiteurs divers	354 950	354 950	
Charges constatées d'avance	84 110	84 110	
TOTAL	1 087 822	1 087 822	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes éts crédit à 2 ans maximum à l'origine	14 856	14 856		
Emprunts et dettes éts crédit à plus de 2 ans à l'origine	1 761 136	192 031	793 275	775 830
Emprunts et dettes financières divers	822	822		
Fournisseurs et comptes rattachés	217 788	217 788		
Personnel et comptes rattachés	44 622	44 622		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	118 981	118 981		
Taxe sur la valeur ajoutée	68 596	68 596		
Autres impôts taxes et assimilés	56 728	56 728		
Autres dettes	216 579	216 579		
Produits constatés d'avance	5 954	5 954		
TOTAL	2 506 061	936 956	793 275	775 830

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

	Valeurs	Taux d'amortissement
LOGICIEL	23 657	100.00

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.

ANNEXE

Exercice du 01/09/2012 au 31/08/2013

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions sur sol propre :	Linéaire	10 à 50 ans
* structure	Linéaire	30 ans
* façade, étanchéité menuis.	Linéaire	15 ans
* IGT, plomberie, électricité	Linéaire	10 - 15 ans
* agencement intérieur	Linéaire	10 - 15 ans
Instal.tech.matériel activité	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel de bureau et informat	Linéaire	1 à 5 ans

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).

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances familles élèves et comptes rattachés	130 862
Autres créances	325 265
Disponibilités	2 174
Total	458 301

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 558
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 924
Dettes fiscales et sociales	120 698
Autres dettes	44 247
Total	227 427

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	84 110
Total	84 110
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	5 954
Total	5 954

ANNEXE

Exercice du 01/09/2012 au 31/08/2013

Subventions d'équipement

Les subventions d'investissement obtenues au cours de l'exercice 2012/2013 sont les suivantes :

- Subvention Conseil Général informatique 2011 (complément) :	301 €
- Subvention Conseil Régional rénovation CDI :	16 731 €
- Subvention Loi Astier Conseil Régional 2013 :	10 899 €
- Taxe apprentissage affectée à l'investissement 2013 :	96 551 €

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	879 906
Total	879 906

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du	: acquisition LOCAUX CTM
Montant initial de cette garantie	: 1 200 000
Montant restant dû en capital	: 879 906
Date de fin d'échéance de la garantie	: 25/07/2023
Nature de la sûreté réelle	: PRIVILEGE PRETEUR DE DENIERS
	: SUBROGATION AU PRIVILEGE DE VENDEUR

Engagements financiers

Engagements donnés

Engagements reçus

YB

ANNEXE

Exercice du 01/09/2012 au 31/08/2013

Engagement en matière de pensions et retraites

Une dotation aux provisions pour indemnité de départ à la retraite a été comptabilisée pour 6 050 €. Au 31/08/2013, la provision s'élève à 47 137 €. Elle est constituée pour les salariés ayant plus de 50 ans.

Yb