



KPMG AUDIT NORD
159 avenue de la Marne
59705 Marcq en Baroeul Cedex
France

Téléphone : +33 (0)3 20 20 65 00
Télécopie : +33 (0)3 20 20 65 10
Site internet : www.kpmg.fr

Association Ageval

Siège social : 230 bis, Avenue Désandrouins – 59300 Valenciennes

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

Mesdames, Messieurs,

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 2013 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Ageval, 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 le Conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 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.

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne le rattachement des produits d'exploitation à la clôture de l'exercice.

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.

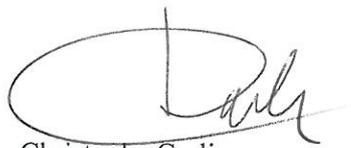
3 Vérifications et informations spécifiques

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 trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Marcq en Baroeul, le 22 mai 2014

KPMG Audit Nord



Christophe Carlier
Associé

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2013			31/12/2012
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	4 650	4 650		6
	Fonds commercial(1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	367 779	342 284	25 494	45 515
	Autres immobilisations corporelles	460 024	329 569	130 455	187 851
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	15 000		15 000	15 000	
Créances rattachées à des participations	29 175		29 175	27 175	
Autres titres immobilisés					
Prêts	2 000		2 000	2 000	
Autres immobilisations financières	25 050		25 050	3 600	
TOTAL (I)	903 678	676 503	227 175	281 148	
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				1 800
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	328 196	15 773	312 423	504 476
	Autres créances	1 386 955		1 386 955	782 893
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	632 415		632 415	803 915	
Charges constatées d'avance	6 576		6 576	6 369	
TOTAL (II)	2 354 142	15 773	2 338 369	2 099 453	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF		3 257 820	692 276	2 565 543	2 380 601
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				25 050	32 775
(3) dont à plus d'un an				15 773	
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

31/12/2013

31/12/2012

		31/12/2013	31/12/2012
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	114 198	114 198
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	1 201 188	1 064 224
	Report à nouveau	39 202	39 202
	Résultat de l'exercice	111 405	136 964
	Total des fonds propres	1 465 993	1 354 588
	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	10 074	17 653	
Provisions réglementées			
Total des autres fonds associatifs	10 074	17 653	
Total des fonds associatifs	1 476 067	1 372 241	
Provisions	Provisions pour risques	79 126	83 244
	Provisions pour charges		
Total des provisions	79 126	83 244	
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
Total des fonds dédiés			
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		62 777
	Emprunts et dettes financières divers		93
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	401 450	55 644
	Dettes fiscales et sociales	512 402	690 734
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	96 499	115 868	
Produits constatés d'avance			
Total des dettes	1 010 350	925 116	
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		2 565 543	2 380 601
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		111 405,47	136 963,83
(1) Dont à moins d'un an		1 010 350	925 116
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		Etat exprimé en euros	
		31/12/2013	31/12/2012
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	1 414 244	1 650 122
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	5 184 652	5 593 061
	Dons	1 161	524
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	102 280	33 876
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	6 702 337	7 277 583
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	929 049	739 159
	Impôts, taxes et versements assimilés	175 761	167 670
	Rémunération du personnel	4 495 633	5 112 036
	Charges sociales	849 140	1 007 104
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	65 819	77 349
	Dotation aux provisions	42 719	52 766
	Autres charges	14 295	16
	Total des charges d'exploitation	6 572 416	7 156 101
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		129 921
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	4 022	7 920
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières	574	2 006
Charges financières	2 - RESULTAT FINANCIER	3 448	5 914
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	133 369	127 396
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels	25 486	12 434
	Charges exceptionnelles	47 450	2 866
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(21 964)	9 568
	Impôts sur les sociétés		
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		6 731 846	7 297 937
TOTAL DES CHARGES		6 620 440	7 160 973
EXCEDENT ou DEFICIT		111 405	136 964
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole			

Annexe aux comptes annuels

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 565 543** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **6 731 846** euros et un total **charges** de **6 620 440** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **111 405** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2013** et finit le **31/12/2013**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Créances et dettes

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

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

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

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

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2013
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	

INCORPORELLES		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2013
			Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	6 950				2 300	4 650
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 950				2 300	4 650

CORPORELLES		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2013
			Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	375 612				7 833	367 779
	Instal., agencement, aménagement divers	177 236				18 001	159 236
	Matériel de transport	216 654		765		3 829	213 591
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	87 198					87 198
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	856 700		765		29 663	827 803

FINANCIERES		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2013
			Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	42 175		2 000			44 175
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	5 600		21 450			27 050
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	47 775		23 450			71 225

	TOTAL	911 425		24 215		31 963	903 678
--	--------------	----------------	--	---------------	--	---------------	----------------

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2013
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	4 643	6		4 650
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	4 643	6		4 650
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	330 097	20 021	7 833	342 284
	Autres instal., agencement, aménagement divers	66 906	17 058	5 631	78 333
	Matériel de transport	159 020	20 326	3 829	175 517
	Matériel de bureau, mobilier	67 311	8 408		75 719
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	623 334	65 813	17 293	671 854	
TOTAL		627 977	65 819	17 293	676 503

Provisions

Etat exprimé en euros

Début exercice	Augmentations	Diminutions		31/12/2013
		Utilisées	Non utilisées	

PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Provisions pour amortissements dérogatoires Provisions fiscales implant. étranger avant 1.1.92 Provisions fiscales implant. étranger après 1.1.92 Provisions fiscales pour prêts d'installation Provisions autres			Diminutions		31/12/2013
				Utilisées	Non utilisées	
	PROVISIONS REGLEMENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges Pour garanties données aux clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations similaires Pour impôts Pour renouvellement des immobilisations Provisions pour gros entretien et grandes révisions Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer Autres	83 244	29 491	33 609		79 126
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	83 244	29 491	33 609		79 126
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	2 300		2 300		
	Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres	5 047	13 228	2 502		15 773
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	7 347	13 228	4 802		15 773
TOTAL GENERAL		90 591	42 719	38 411		94 899
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			42 719	36 111 2 300		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.						

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2013	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	29 175		29 175
	Prêts	2 000		2 000
	Autres immobilisations financières	25 050	25 050	
	Clients douteux ou litigieux	15 773		15 773
	Autres créances clients	312 423	312 423	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	5 263	5 263	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	1 005 131	1 005 131	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	376 561	376 561	
	Charges constatées d'avances	6 576	6 576	
	TOTAL DES CREANCES		1 777 952	1 731 004
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2013	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	401 450	401 450		
	Personnel et comptes rattachés	177 333	177 333		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	307 306	307 306		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	27 762	27 762		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	96 499	96 499		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		1 010 350	1 010 350		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		62 777			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

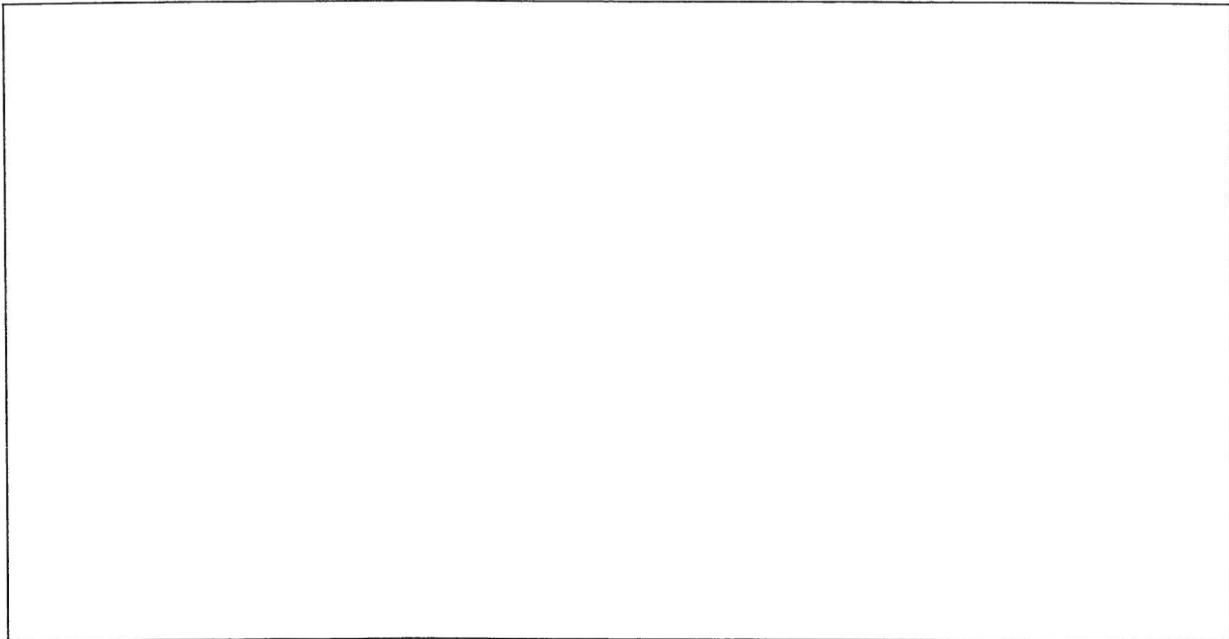
Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré	114 198			114 198
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	1 064 224	218 322	81 358	1 201 188
Report à nouveau	39 202			39 202
Résultat de l'exercice	136 964		136 964	
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	17 653		7 579	10 074
Provisions réglementées				
TOTAL	1 372 241	218 322	225 901	1 364 662

ANNEXE - Elément 6.12

Charges constatées d'avance (avec détail)

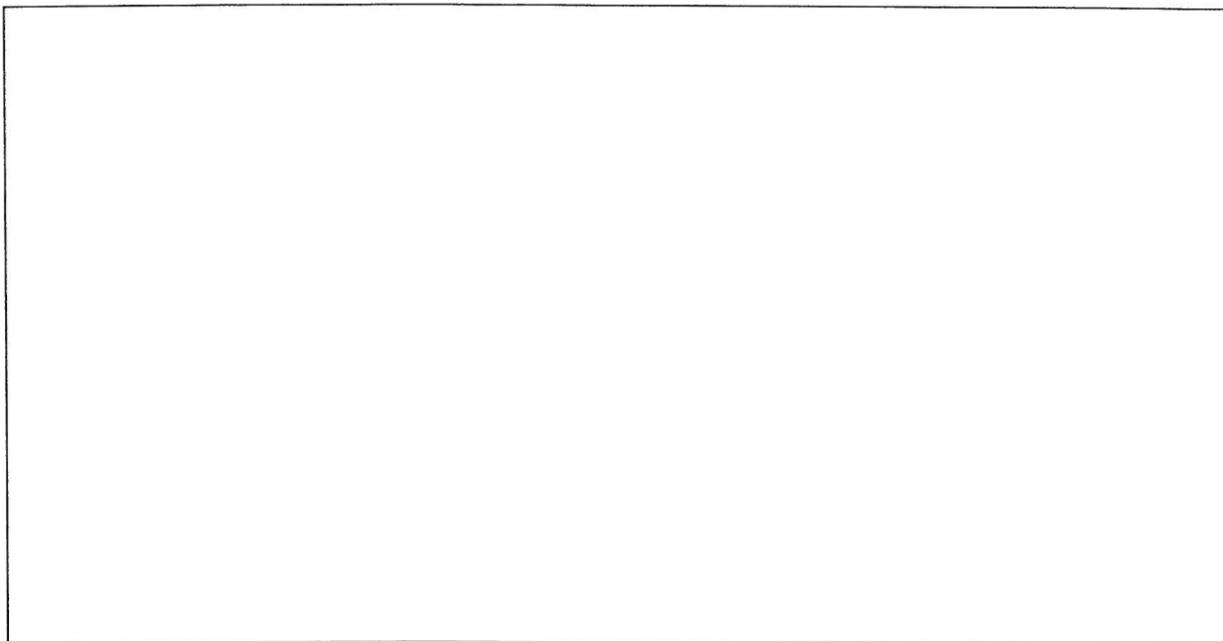
Etat exprimé en euros	31/12/2013	31/12/2012	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	6 576	6 369	206	3,24
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	6 576	6 369	206	3,24



ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir (avec détail)

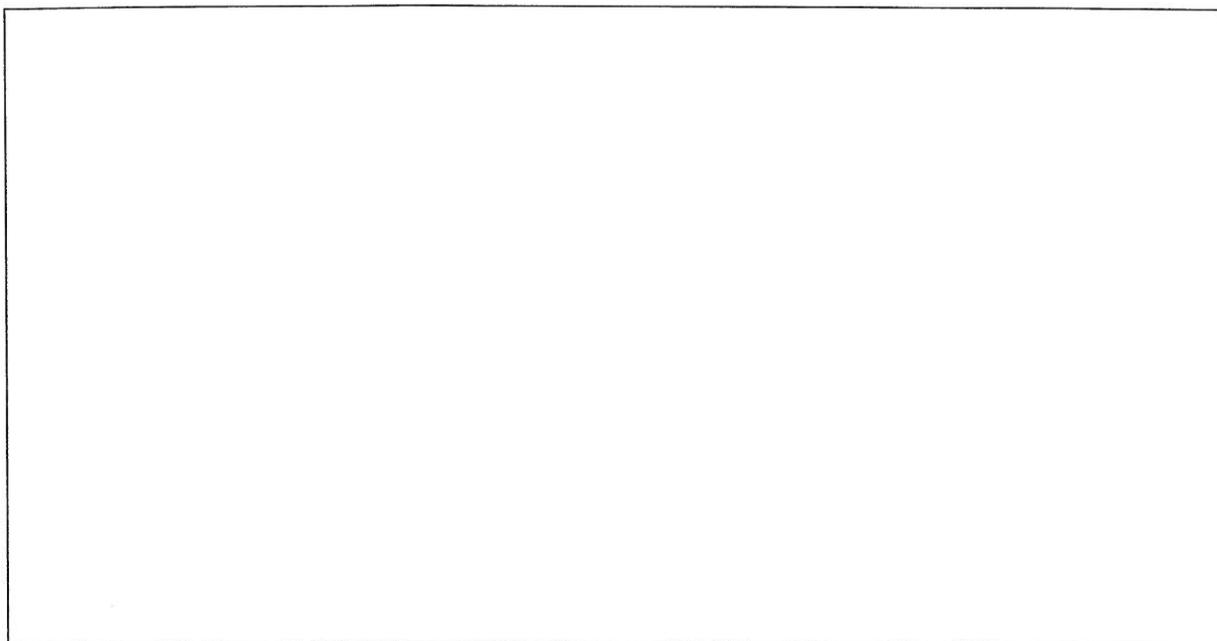
Etat exprimé en euros	31/12/2013	31/12/2012	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients	3 705	17 120	(13 416)	-78,36
Autres créances	1 005 131	773 427	231 704	29,96
TOTAL	1 008 836	790 547	218 288	27,61



ANNEXE - Elément 6.11

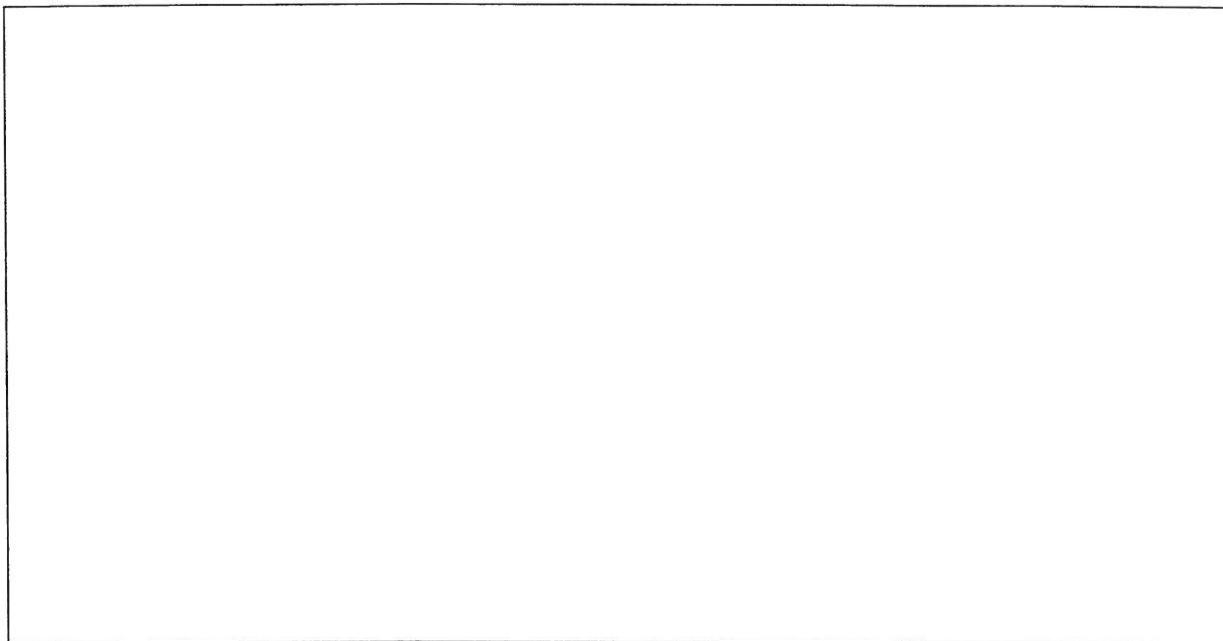
Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2013	31/12/2012	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers		93	(93)	-100,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	341 295	13 579	327 715	N S
Dettes fiscales et sociales	209 279	284 154	(74 875)	-26,35
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	5 656	20 022	(14 366)	-71,75
TOTAL	556 229	317 848	238 381	75,00



Ventilation du chiffre d'affaires

Etat exprimé en euros	France	Export	Total
Ventes de marchandises			
Production vendue de biens			
Production vendue de travaux			
Production vendue de services	1 414 244		1 414 244
TOTAL	1 414 244		1 414 244



Autres Informations

Etat exprimé en euros

Faits marquants

L'association AGEVAL a transféré son activité AI à l'ASEC AI de Bouchain

Effectif au 31/12/2013

Nombre de salariés :	322
Dont	
Permanents	29
Contrats de professionnalisation	0
Contrats aidés	293
CDD d'usage	0

Filiales et participations

L'association AGEVAL détient une participation dans la société DEGAND à hauteur de 37.50%. Il s'agit d'une détention passive

Au 31/12/2013, les informations relatives à cette participation sont les suivantes :

- Capital Social :	76 225 €
- Réserves et report à nouveau :	279 361 €
- Quote-part du capital détenu en % :	37.50%
- Valeur brut des titres détenues :	15 000 €
- Valeur nette des titres détenues :	15 000 €
- Prêts et avances consenties :	29 175 €
- Cautions et avals donnés :	11 961 €
- Chiffre d'affaires HT du dernier exercice clos :	857 085 €
- Résultat du dernier exercice clos :	(95 780) €
- Dividendes encaissés :	0 €

Autres informations complémentaires

Le solde des heures DIF acquises par les salariés permanents s'élève à la clôture à 2 792 heures

Les engagements de retraite ont été provisionnés à hauteur de 10 133 €

Les hypothèses suivantes ont été retenues :

- âge de départ à la retraite : 65 ans
- probabilité de présence jusqu'à l'âge de la retraite
- Taux d'actualisation : 3.17%