

**ASSOCIATION SAUVEGARDE RETRAITES**

53, Rue Vivienne  
75 002 PARIS

---

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

Exercice clos le 31 Décembre 2013

## Rapport du Commissaire aux Comptes sur les Comptes Annuels

Exercice clos le 31/12/2013

Aux Membres,

**ASSOCIATION SAUVEGARDE RETRAITES**

53 Rue Vivienne

75 002 Paris

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 31/12/2013 sur :

- ▀ le contrôle des comptes annuels de l'association Sauvegarde Retraites tels qu'ils sont joints au présent rapport;
- ▀ la justification de nos appréciations;
- ▀ les vérifications et les 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.

## **SAUVEGARDE RETRAITES**

**PAGE 2**

### **II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

### **III. VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

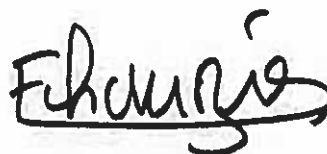
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Paris, le 20 juin 2014

Le Commissaire aux Comptes

**DbA Audit**



**Laurent ECHAUIER**  
Associé

# Bilan Simplifié

Assoc. Sauvegarde Retraites

Période du 01/01/13 au 31/12/13

ACTIF	Montant brut	Dépréciation	Montant net	Exercice précédent
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	11 801	11 801		
Immobilisations corporelles	1 539 024	351 230	1 187 794	1 254 995
Immobilisations financières	1 127		1 127	1 127
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>1 551 752</b>	<b>362 831</b>	<b>1 188 921</b>	<b>1 256 122</b>

Stocks de mat. premières et approv.				
Stocks de marchandises				
Avances et acompt. versés sur comm.				61 946
Créances clients et comptes rattachés	9 219		9 219	8 851
Autres créances	108 683		108 683	4 430
Valeurs mobilières de placement	2 156 438		2 156 438	2 356 724
Disponibilité	1 574 515		1 574 515	444 776
Charges constatées d'avance	195 112		195 112	94 046
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>4 043 986</b>		<b>4 043 986</b>	<b>2 970 775</b>

<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>5 595 718</b>	<b>362 831</b>	<b>5 232 887</b>	<b>4 226 897</b>
----------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

PASSIF	Montant net	Exercice précédent
Report à nouveau	3 766 325	3 563 597
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	403 041	202 728
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>4 169 366</b>	<b>3 766 325</b>

<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>80 000</b>	<b>80 000</b>
---	---------------	---------------

Emprunts et dettes assimilées	1 751	1 303
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	830	2 623
Fournisseurs et comptes rattachés	833 935	208 908
Autres dettes	147 004	167 738
Produits constatés d'avance		
<b>DETTES</b>	<b>983 521</b>	<b>380 572</b>

<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>5 232 887</b>	<b>4 226 897</b>
----------------------	------------------	------------------

# Compte de Résultat Simplifié

Assoc. Sauvegarde Retraites

Période du 01/01/13 au 31/12/13

RÉSULTAT COMPTABLE	Export	Montant	Exercice précédent
Ventes d'ouvrages			
Locations de fichiers		47 445	36 515
Cotisations et dons		5 269 296	4 426 334
<b>PRODUIT D'EXPLOITATION</b>		<b>5 316 741</b>	<b>4 462 849</b>
Achat de marchandises [y compris droits de douane]			
Variation de stock de marchandises			
Achats de matières premières et approvisionnements			
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]			
Autres charges externes		3 882 496	3 182 338
Impôts, taxes et versements assimilés		80 554	69 756
Rémunérations du personnel		668 832	552 300
Charges sociales		326 125	312 385
Dotations aux amortissements		74 388	73 286
Dotations aux provisions			80 000
Autres charges		3	0
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		<b>4 932 399</b>	<b>4 270 068</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>384 342</b>	<b>192 783</b>
Produits financiers		18 338	10 800
Produits exceptionnels		361	
Charges financières			
Charges exceptionnelles			855
Impôts sur les bénéfices			
<b>BÉNÉFICE OU PERTE</b>		<b>403 041</b>	<b>202 728</b>

# Annexe



# REGLES & METHODES COMPTABLES

Association Sauvegarde Retraites

Au 31 Décembre 2013

## 1. REGLES & METHODES COMPTABLES

L'Association Sauvegarde Retraite enregistre ses opérations comptables et prépare ses états financiers conformément au plan comptable général 1999, aux prescriptions du Code du Commerce ainsi qu'au règlement n° 99.01 du Comité et de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Les conventions générales 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 comptable 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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### 1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles.

Les immobilisations incorporelles et 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 les modes linéaire ou dégressif

	<u>Mode</u>	<u>Taux</u>	<u>Durée</u>
Site internet	Linéaire	33,33%	3 ans
Locaux Rue Vivienne	Linéaire	4,00%	25 ans
Agencements & Installations	Linéaire	10%	10 ans
Matériel informatique	Dégressif	35%	5 ans

Par simplification (et en l'absence d'expertise), les locaux à usage de bureaux acquis en 2008 n'ont pas été décomposés et sont amortis en linéaire sur une durée de 25 ans.

# **REGLES & METHODES COMPTABLES**

Association Sauvegarde Retraites

Au 31 Décembre 2013

## **1.2 Valeurs mobilières de placement.**

La valeur brute est 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 pour ramener la valeur brute à la valeur d'inventaire à la date de clôture.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur de sortie des titres cédés a été déterminée selon la méthode « premier entré – premier sorti ».

Les plus values latentes réalisées ne sont pas comptabilisées conformément au principe de prudence.

La plus value latente sur les valeurs FCP BNP DEPOSIT 3DEC. détenues au 31 décembre 2013 s'élève 24.946 €.

## **1.3 Créances.**

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.

## **1.4 Charges constatées d'avance.**

Elles concernent principalement les achats d'imprimés, d'enveloppes et autres fournitures non consommés sur l'exercice; leur montant s'élève à 195.112 €.

## **2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS**

### **Faits marquants :**

- de l'exercice : Néant.

- postérieurs à compter de la clôture : Néant.



# Immobilisations - Amortissements

Période du 01/01/13 au 31/12/13

Assoc. Sauvegarde Retraites

IMMOBILISATIONS	Montant début exercice	Augmentations acquisitions	Diminutions cessions	Montant fin exercice
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	11 601			11 601
Terrains				
Constructions	1 280 000			1 280 000
Inst. techniques et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers	224 510			224 510
Matériel de transport				
Autres immobilisations corporelles	54 394	7 187	27 068	34 514
Immobilisations financières	1 127			1 127
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 571 632</b>	<b>7 187</b>	<b>27 068</b>	<b>1 551 752</b>

AMORTISSEMENTS	Montant début exercice	Augmentations acquisitions	Diminutions cessions	Montant fin exercice
Immobilisations incorporelles	11 601			11 601
Terrains				
Constructions	223 147	51 200		274 347
Inst. techniques et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers	42 369	16 844		59 213
Matériel de transport				
Autres immobilisations corporelles	38 393	6 344	27 068	17 670
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>315 510</b>	<b>74 388</b>	<b>27 068</b>	<b>362 831</b>

# Relevé des Provisions - Amortissements dérogatoires

Assoc. Sauvegarde Retraites

Période du 01/01/13 au 31/12/13

RUBRIQUES	Montant début d'exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				

<b>PROV. POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>80 000</b>			<b>80 000</b>
--------------------------------------	---------------	--	--	---------------

Prov. pour dépréciation sur immo.				
Prov. pour dépréc./stocks et en cours				
Prov. pour dépréciation sur clients et comptes rattachés				
Autres provisions pour dépréciation				
<b>PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION</b>				

<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>80 000</b>			<b>80 000</b>
----------------------	---------------	--	--	---------------

# État des Échéances des Créances et Dettes

Assoc. Sauvegarde Retraites

Période du 01/01/13 au 31/12/13

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	1 127		1 127
<b>TOTAL de l'actif immobilisé :</b>	<b>1 127</b>		<b>1 127</b>
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	9 219	9 219	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	108 683	108 683	
<b>TOTAL de l'actif circulant :</b>	<b>117 903</b>	<b>117 903</b>	
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>	<b>195 112</b>	<b>195 112</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>314 142</b>	<b>313 015</b>	<b>1 127</b>

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Après des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine	1 751	1 751		
- à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	833 935	833 935		
Personnel et comptes rattachés	39 653	39 653		
Sécurité sociale et autres organismes	90 485	90 485		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	15 882	15 882		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	984	984		
Dettes représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>982 691</b>	<b>982 691</b>		

## Charges à Payer

Assoc. Sauvegarde Retraites

Période du 01/01/13 au 31/12/13

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	72 350
Dettes fiscales et sociales	76 988
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	1 761
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>151 099</b>



# Charges et Produits Constatés d'Avance

Assoc. Sauvegarde Retraites

Période du 01/01/13 au 31/12/13

RUBRIQUES	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	195 112	
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL	195 112	