

RÉMI PAJOT  
ESCP-IDA

EXPERT COMPTABLE DIPLOME PAR L'ETAT  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE PARIS

**CLIC GERICO**

Association Loi de 1901

SIRET: 450 941 000 00025  
NAF: 8810 C

38/40 Boulevard de la République  
92210 Saint Cloud

**RAPPORTS**  
du Commissaire aux Comptes

Rapport spécial sur les conventions réglementées

Rapport sur les comptes

Exercice du 1er Janvier 2013 au 31 Décembre 2013

RÉMI PAJOT

ESCP-IDA

EXPERT COMPTABLE DIPLOME PAR L'ETAT

COMMISSAIRE AUX COMPTES

MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE PARIS

**CLIC GERICO**

Association Loi de 1901

SIRET: 450 941 000 00025

NAF: 8810 C

38/40 Boulevard de la République  
92210 Saint Cloud

**RAPPORT SPECIAL**

**du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées**

Exercice 2013

RAPPORT SPECIAL

du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées  
à l'Assemblée générale statuant sur les comptes de l'exercice 2013

Mesdames et Messieurs,

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées.

Il m'appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont j'ai été avisé ou que j'aurai découvertes à l'occasion de ma mission, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il m'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.

J'ai mis en œuvre les diligences que j'ai estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

**CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE**

**Conventions passées au cours de l'exercice écoulé**

Je vous informe que je n'ai été avisé d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée en application des dispositions de l'article L.612-5 du Code de commerce

Fait à Paris le 05 Mars 2014



RÉMI PAJOT

ESCP-IDA

EXPERT COMPTABLE DIPLOME PAR L'ETAT

COMMISSAIRE AUX COMPTES

MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE PARIS

**CLIC GERICO**

Association Loi de 1901

SIRET: 450 941 000 00025

NAF: 8810 C

38/40 Boulevard de la République  
92210 Saint Cloud

**Rapport du Commissaire aux Comptes  
sur les comptes annuels**

Exercice  
du 1er Janvier 2013 au 31 Décembre 2013

Rapport sur les comptes  
du Commissaire aux Comptes

Du 1er Janvier 2013 au 31 Décembre 2013  
-----

Mesdames et Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Conseil d'Administration, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice du 1er Janvier 2013 au 31 Décembre 2013 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CLIC GERICO 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 Bureau du 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 professionnelles 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 examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. 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.

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.

.../...

Rapport sur les comptes  
du Commissaire aux Comptes

Du 1er Janvier 2013 au 31 Décembre 2013  
(suite et fin)

**II. Justification de mes appréciations**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptable appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues décrites dans le préambule de l'annexe des comptes.

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 exprimée dans la première partie de ce rapport.

**III. Vérifications et informations spécifiques.**

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 Bureau du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris le 05 Mars 2014



## Bilan Association

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	8 622	8 622			382	0,28
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	54 160	37 585	16 576	12,39	21 337	15,50
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
<b>TOTAL (I)</b>	<b>62 781</b>	<b>46 205</b>	<b>16 576</b>	12,39	<b>21 719</b>	15,77
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	730		730	0,55		
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaire						
. Autres	165		165	0,12	2 000	1,45
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	115 678		115 678	86,44	112 699	81,85
Charges constatées d'avance	679		679	0,51	1 280	0,93
<b>TOTAL (II)</b>	<b>117 252</b>		<b>117 252</b>	87,61	<b>115 978</b>	84,23
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>180 033</b>	<b>46 205</b>	<b>133 828</b>	100,00	<b>137 697</b>	100,00

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/12 (12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	44 798	3,47	44 798	32,53
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	4 26	3,19	4 182	3,04
Résultat de l'exercice	-2 672	-1,99	86	0,06
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	36 128	27,00	41 270	29,97
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>82 523</b>	<b>61,66</b>	<b>90 337</b>	<b>65,61</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
<b>TOTAL (III)</b>				
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	7 749	5,79	7 178	5,21
Autres	43 556	32,55	40 182	29,18
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>51 305</b>	<b>38,34</b>	<b>47 360</b>	<b>34,39</b>
Ecarts de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>133 828</b>	<b>100,00</b>	<b>137 697</b>	<b>100,00</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				



COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le		Exercice précédent		Variation		
		31/12/2013 (12 mois)		31/12/2012 (12 mois)		absolue (12 mois)		
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens								
Prestations de services								
<b>Montants nets produits d'expl.</b>								
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation								
Cotisations								
(+ ) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs								
Autres produits								
Reprise sur provisions, dépréciations								
Transfert de charges								
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>187 170</b>	<b>99,5</b>	<b>187 203</b>	<b>100,00</b>	<b>267</b>	<b>0,14</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>187 365</b>	<b>100,00</b>	<b>187 203</b>	<b>100,00</b>	<b>1 162</b>	<b>0,62</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>								
Achats de marchandises								
Variations stocks de marchandises								
Achats de matières premières et approvisionnements								
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements								
Autres achats non stockés								
Services extérieurs								
Autres services extérieurs								
Impôts, taxes et versements assimilés								
Salaires et traitements								
Charges sociales								
Autres charges de personnel								
Subventions accordées par l'association								
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements								
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations								
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations								
. Pour risques et charges : dotation aux provisions								
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées								
Autres charges								
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>196 704</b>	<b>104,43</b>	<b>194 805</b>	<b>104,06</b>	<b>1 899</b>	<b>-9,68</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-8 339</b>	<b>-4,42</b>	<b>-7 602</b>	<b>-4,05</b>	<b>-737</b>	<b>-9,68</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun - Excédent transféré (III)								
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun - Déficit transféré (IV)								
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés								
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cession de valeurs mobilières placement								
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>542</b>	<b>0,29</b>	<b>810</b>	<b>0,43</b>	<b>-268</b>	<b>-32,08</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES:</b>								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions								
Intérêts et charges assimilés								
Différences négatives de change								
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements								

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
<b>Total des charges financières (VI)</b>							
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>542</b>	0,29	<b>810</b>	0,1	<b>-268</b>	-33,08	
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>	<b>-7 797</b>	-1,13	<b>-6 792</b>	-3,6	<b>-1 005</b>	-14,79	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>							
Sur opérations de gestion							
Sur opérations en capital							
Reprises sur provisions et transferts de charges	5 142	2,73	3 014	3,69	-1 772	-25,62	
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>5 142</b>	2,73	<b>3 014</b>	3,69	<b>-1 772</b>	25,62	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>							
Sur opérations de gestion							
Sur opérations en capital							
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	17	0,01	35	0,02	-18	-51,42	
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>17</b>	0,01	<b>35</b>	0,02	<b>-18</b>	-51,42	
Participation des salariés aux résultats (IX)							
Impôts sur les sociétés (X)							
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>5 125</b>	2,72	<b>6 879</b>	3,67	<b>-1 754</b>	-25,49	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>19 050</b>	103,02	<b>194 926</b>	104,13	<b>-876</b>	-0,44	
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>136 721</b>	104,44	<b>194 840</b>	104,08	<b>1 881</b>	0,97	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>	<b>-2 672</b>	-1,11			<b>-2 672</b>	N/S	
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>			<b>86</b>	0,05	<b>-86</b>	100,00	
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>							
<b>PRODUITS :</b>							
Bénévolat							
Prestations en nature							
Dons en nature							
<b>TOTAL</b>							
<b>CHARGES :</b>							
Secours en nature							
Mise à disposition gratuite de biens et services							
Prestations							
Personnel bénévole							
<b>TOTAL</b>							

## Annexes

### 1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- 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.

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur consultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et respectent les règlements:

- CRC 2004-6 du 23/11/2004 relatif à la définition, comptabilisation et évaluation des actifs
- CRC 2002-10 du 12/12/2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs

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

Les logiciels/concessions et droits d'utilisation sont comptabilisés à leur coût d'achat.

#### 1.2 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels:

- immobilisations décomposables: l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables: bénéficient des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

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

#### 1.3 - AUTRES POSTES

Les créances sont inscrites à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée en cas de difficultés prévisibles dans le recouvrement de certaines créances individualisées.

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

## 3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## 3.1 - Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

## 3.1.1 - Immobilisations brutes = 62 781

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	8 622			8 622
Immobilisations corporelles	54 160			54 160
Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>62 781</b>			<b>62 781</b>

## 3.1.2 - Amortissements et provisions d'actif = 46 205

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	8 240	82		8 622
Immobilisations corporelles	32 823	76		37 583
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>41 063</b>	<b>142</b>		<b>46 205</b>

## 3.1.3 - Détail des Immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Concess.brevets licences	8 622	8 622	0	de 1 à 5 ans
Matériel de transport	5 300	5 300	0	4 ans
Mat.bureau & informatique	25 214	24 145	1 069	de 5 à 10 ans
Equipt centre local & coord.	23 645	8 138	15 507	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>62 781</b>	<b>46 205</b>	<b>16 576</b>	

## 3.2 - Etat des créances = 1 574

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	1 574	1 574	
<b>TOTAL</b>	<b>1 574</b>	<b>1 574</b>	

## 3.3 - Produits à recevoir par postes du bilan = 895

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	730
Autres créances	165
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>895</b>

**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)**

**3.4 - Charges constatées d'avance = 679**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur. Elles sont entièrement constituées de charges d'exploitation.

Rémi PAJOT. Commissaire aux comptes

## 4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## 4.1 - Etat des dettes = 51 305

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	7 749	7 749		
Dettes fiscales & sociales	17 635	17 635		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	25 921	25 921		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>51 305</b>	<b>51 305</b>		

## 4.2 - Charges à payer par postes du bilan = 34 234

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	7 749
Dettes fiscales & sociales	564
Autres dettes	25 921
<b>TOTAL</b>	<b>34 234</b>

## 5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

### 5.1 - Autres Informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat de l'état financiers.  
On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Rémi PAJOT. Commissaire aux Comptes

**6 - AUTRES INFORMATIONS**

**6.1 - Autres informations complémentaires**

Au 31 Décembre 2013, la valorisation du DIF s'élève à 2582 euros.

Rémi PAJOT, Commissaire aux comptes



## 8 - DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

### 8.1 - Produits à recevoir = 895

Produits à recevoir		Montant
Clients et comptes rattachés :		730
	Facture a etablr( 418100 )	730
Autres créances :		165
	Deb et cred divers produits a recevoir( 468700 )	165
	TOTAL	895

### 8.2 - Charges constatées d'avance = 679

Charges constatées d'avance		Montant
	Charges constatees d'avance( 486000 )	679
	TOTAL	679

### 8.3 - Charges à payer = 34 234

Charges à payer		Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :		7 749
	Fourn factures non parvenues.( 408100 )	7 749
Dettes fiscales et sociales :		564
	Provision cp( 428200 )	387
	Charges a payer compt a recevoir( 438200 )	177
Autres dettes :		25 921
	Deb et cred divers charges a payer( 468600 )	25 921
	TOTAL	34 234