

**ASSOCIATION
LA MAISON DES CASTORS
Chemin de Clairfond
07800 CHARMES SUR RHONE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

Aux membres,

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 "LA MAISON DES CASTORS", tels qu'ils sont annexés au présent rapport,**
- **la justification de nos appréciations**
- **les vérifications spécifiques et les informations 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 vos 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 oeuvre 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 des 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.

II - JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

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

Règles et principes comptables

L'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des opérations de l'exercice.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Conclusion

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 ET INFORMATIONS 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 financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Valence, le 27 mars 2014

**Pour 2CARA
Dikran TABBAKH
Commissaire aux Comptes**

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' shape followed by several vertical strokes, positioned below the printed name and title.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage	1 529.00	1 177.50	351.50	519.90	168.40	32.39	
	Autres immobilisations corporelles	15 241.02	15 120.57	120.45	251.29	130.84	52.07	
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières								
	TOTAL II	16 770.02	16 298.07	471.95	771.19	299.24	38.80	
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							
	CRÉANCES (3)							
	Clients et Comptes rattachés	643.17		643.17	217.44	425.73	195.79	
	Autres créances	9 946.21		9 946.21	10 711.63	765.42	7.15	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités	84 260.18		84 260.18	79 274.71	4 985.47	6.29		
Charges constatées d'avance (3)	176.54		176.54	191.69	15.15	7.90		
	TOTAL III	95 026.10		95 026.10	90 395.47	4 630.63	5.12	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecart de conversion actif (VI)							
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	111 796.12	16 298.07	95 498.05	91 166.66	4 331.39	4.75	

(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			
		31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation						
	RESERVES						
	Réserve légale	43 434.04	38 055.01	5 379.03	14.13		
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau						
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	906.91	5 379.03	6 285.94	116.86		
	Subventions d'investissement Provisions réglementées						
	TOTAL I	42 527.13	43 434.04	906.91	2.09		
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées						
	TOTAL II						
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges						
	TOTAL III						
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit						
	Concours bancaires courants						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	DETTES D'EXPLOITATION						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 457.23	4 149.38	307.85	7.42		
	Dettes fiscales et sociales	47 672.08	42 733.41	4 938.67	11.56		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	841.61	849.83	8.22	0.97		
	TOTAL IV	52 970.92	47 732.62	5 238.30	10.97		
	Ecart de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	95 498.05	91 166.66	4 331.39	4.75		

Commissaire aux Comptes
2CA

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

52 970.92

47 732.62

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total		Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens						
Production vendue de Services	166 649.60		166 649.60	169 835.94	3 186.34	1.88
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	166 649.60		166 649.60	169 835.94	3 186.34	1.88
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			112 225.48	108 849.37	3 376.11	3.10
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			4 268.79	3 333.79	935.00	28.05
Autres produits						
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			283 143.87	282 019.10	1 124.77	0.40
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements			2 079.75	2 683.91	604.16	22.51
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes *			18 234.11	19 674.47	1 440.36	7.32
Impôts, taxes et versements assimilés			13 516.00	12 267.83	1 248.17	10.17
Salaires et traitements			190 746.40	185 011.25	5 735.15	3.10
Charges sociales			59 328.08	57 173.80	2 154.28	3.77
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			299.24	363.60	64.36	17.70
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				39.87	39.87	100.00
Dotations aux provisions						
Autres charges			39.87		39.87	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			294 243.45	277 214.73	7 028.72	2.54
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			1 099.58	4 804.37	5 903.95	122.89
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

Commissaire aux Comptes
2CA

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2013 12	31/12/2012 12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	794.69	1 064.24	269.55	25.33
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	794.69	1 064.24	269.55	25.33
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI				
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	794.69	1 064.24	269.55	25.33
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	304.89	5 868.61	6 173.50	105.20
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9.03	2.75	6.28	228.36
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
TOTAL VII	9.03	2.75	6.28	228.36
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	611.05	492.33	118.72	24.11
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VIII	611.05	492.33	118.72	24.11
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	602.02	489.58	112.44	22.97
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	283 947.59	283 086.09	861.50	0.30
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	284 854.50	277 707.06	7 147.44	2.57
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	906.91	5 379.03	6 285.94	116.86

Commissaire aux Comptes
2CA

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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 des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

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

* Il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

* Le bénévolat représente 450 heures.

* La Convention Collective prévoit le versement d'indemnités de départ à la retraite de 1/60ème de la rémunération annuelle par an, limité à 15 ans, plafonné donc à 3 mois de salaire.

Depuis plusieurs exercices, il a été décidé de provisionner le montant des indemnités à verser aux personnes proche de la retraite (1 seule personne), montant provisionné pour 3 014 € avec comme objectif de tout provisionner à terme. Le montant passé en charge sur l'exercice représente 368 €.



- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -



ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des immobilisations

		Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL			
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements des constructions				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 529		
Installations générales agencements aménagements divers		10 796		
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		4 445		
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
	TOTAL	16 770		
Participations évaluées par mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts, autres immobilisations financières				
	TOTAL			
	TOTAL GENERAL	16 770		

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				1 529	1 529
Installations générales agencements aménagements divers				10 796	10 796
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				4 445	4 445
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
	TOTAL			16 770	16 770
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts, autres immobilisations financières					
	TOTAL				
	TOTAL GENERAL			16 770	16 770



ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 009	168		1 178
Installations générales agencements aménagements divers		10 796			10 796
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		4 194	131		4 325
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	15 999	299		16 298
	TOTAL GENERAL	15 999	299		16 298

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.	168				
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau informatique mobilier	131				
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	299			
	TOTAL GENERAL	299			

Commissaire aux Comptes
2CA

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières					
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients	40		40		
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL	40		40		
TOTAL GENERAL	40		40		
Dont dotations et reprises					
d'exploitation					
financières			40		
exceptionnelles					

Commissaire aux Comptes
2CA

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances			
	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	643	643	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfiques			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	9 946	9 946	
Charges constatées d'avance	177	177	
TOTAL	10 766	10 766	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes				
	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	4 457	4 457		
Personnel et comptes rattachés	17 394	17 394		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 278	30 278		
Impôts sur les bénéfiques				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	842	842		
TOTAL	52 971	52 971		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

Commissaire aux Comptes
2CAV

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 01/01/2013 au 31/12/2013

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Autres créances	
Valeurs mobilières de placement	1 453
Disponibilités	
Total	1 453

Commissaire aux Comptes
2CA

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses 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 diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	4 457
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	23 573
Autres dettes	
Total	28 030

Commissaire aux Comptes
2EAM
2013

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		
Charges financières		177
Charges exceptionnelles		
Total		177
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		
Produits financiers		842
Produits exceptionnels		
Total		842

Commissaire aux Comptes
2CA
Cabinet de Comptabilité et Audit

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -



ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Une provision pour charge a été comptabilisée au titre de cet exercice pour 3 014 € pour la personne la plus proche de la retraite. Le calcul fait référence à la Convention Collective qui prévoit une indemnité de départ à la retraite de 1/60ème de la rémunération annuelle par an et limité à 15 ans, donc plafonné à 3 mois de salaire. L'objectif étant de tout provisionner à terme.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	3 014
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	
30 à 39 ans	21 à 30 ans	
moins de 30 ans	plus de 30 ans	
Engagement total		3 014

Commissaire aux Comptes
2013

Hypothèses de calculs retenues

- départ à la retraite des personnes le plus proche de la retraite.

	Dirigeants	Autres	Provisions
Pensions et indemnités assimilées			
Complément de retraite pour personnel en activité			
Complément de retraite et indemnités personnel à la retraite			
Indemnités de départ à la retraite et indemnités pour personnel en activité			3 014