



Michel HENRY
EXPERT COMPTABLE DIPLÔMÉ
inscrit au Tableau de l'Ordre de Châlons-sur-Marne
EXPERT près la Cour d'Appel de Dijon
COMMISSAIRE AUX COMPTES Cour d'Appel de Dijon



12, rue d'Albi - 52000 CHAUMONT
Tél. 03 25 32 66 90 - Fax 03 25 32 48 41

“ LES PIERRES POSEES “

97 Bis rue du Val Barizien

52000 CHAUMONT

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
* EXERCICE 2013 ***

Gestion de la maison relais

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

Mesdames, Messieurs,

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 décembre 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association « *LES PIERRES POSEES* », 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 votre 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.

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.

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, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, 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.

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. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicable 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.

Fait à Chaumont, le 14 mai 2014

Michel HENRY

Commissaire aux comptes



BILAN ACTIF

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	1 321	1 321				
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels	7 045	6 950	94	0,10	1 117	1,38
Autres immobilisations corporelles	6 120	4 859	1 261	1,38	1 757	2,18
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	16 000		16 000	17,56	16 000	19,84
Prêts						
Autres immobilisations financières	1 560		1 560	1,71	1 219	1,51
TOTAL (I)	32 046	13 131	18 915	20,76	20 092	24,91
STOCKS ET EN COURS:						
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	778		778	0,85	1 284	1,59
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	70 906		70 906	77,82	58 663	72,73
Charges constatées d'avance	520		520	0,57	621	0,77
TOTAL (II)	72 204		72 204	79,24	60 568	75,09
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	104 251	13 131	91 120	100,00	80 660	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	4 871	5,35	4 871	6,04
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau			26 474	32,82
Résultat de l'exercice	5 182	5,69	9 781	12,13
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs	36 255			
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	46 308	50,82	41 126	50,99
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	653	0,72	435	0,54
TOTAL (II)	653	0,72	435	0,54
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	2 029	2,23	1 104	1,37
Fournisseurs et comptes rattachés	14 074	15,45	15 139	18,77
Autres	28 056	30,79	22 856	28,34
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	44 159	48,46	39 099	48,47
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	91 120	100,00	80 660	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	66 712		66 712	100,00	55 541	100,00	11 171	20,11	
Montants nets produits d'expl.	66 712		66 712	100,00	55 541	100,00	11 171	20,11	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			136 720	204,94	132 882	239,25	3 838	2,89	
Cotisations									
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			183	0,27	22	0,04	161	731,82	
Reprise sur provisions, dépréciations			33 937	50,87	24 703	44,48	9 234	37,38	
Transfert de charges									
Sous-total des autres produits d'exploitation			170 840	256,09	157 608	283,77	13 232	8,40	
Total des produits d'exploitation (I)			237 552	356,09	213 148	383,77	24 404	11,45	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Exédent transféré (II)									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			923	1,38	759	1,37	164	21,61	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			923	1,38	759	1,37	164	21,61	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			358	0,54	1 169	2,10	-811	-69,37	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			358	0,54	1 169	2,10	-811	-69,37	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			238 834	358,01	215 077	387,24	23 757	11,05	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL									
			238 834	358,01	215 077	387,24	23 757	11,05	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises									
Variations stocks de marchandises									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements									
Autres achats non stockés			13 781	20,66	12 003	21,61	1 778	14,81	
Services extérieurs			93 048	139,48	78 324	141,02	14 724	18,80	
Autres services extérieurs			20 596	30,87	19 400	34,93	1 196	6,16	
Impôts, taxes et versements assimilés			399	0,60	361	0,65	38	10,53	
Salaires et traitements			74 762	112,07	67 280	121,14	7 482	11,12	
Charges sociales			29 326	43,96	25 732	46,33	3 594	13,97	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association									

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le		Exercice précédent		Variation absolue	%
	31/12/2013	(12 mois)	31/12/2012	(12 mois)		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	1 519	2,28	1 877	3,38	-358	-19,06
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions	218	0,33	311	0,56	-93	-29,89
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	4	0,01	8	0,01	-4	-49,99
Total des charges d'exploitation (I)	233 652	350,24	205 296	369,63	28 356	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)						
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	233 652	350,24	205 296	369,63	28 356	13,81
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	5 182	7,77	9 781	17,61	-4 599	-47,01
TOTAL GENERAL	238 834	358,01	215 077	387,24	23 757	11,05
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole						
TOTAL						

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

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 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 corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, 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 amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Type	Durée
Logiciels informatiques	01 an
Matériel et outillage industriels	de 03 à 05 ans
Agencements, aménagements, installations	05 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 05 ans

1.2 - IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES 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 dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

1.3 - CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

2 - CHANGEMENTS DE METHODE

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.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le P.C.G. 1999 homologué par arrêté du 22 juin 1999
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce

3 - ETAT DES IMMOBILISATIONS

ACTIF IMMOBILISE	Valeur brute des immos au début d'exo	Augmentat'	Diminutions	Valeur brute des immos à fin d'exo	Réév. légale Valeur d'orig. à fin d'exo
Fonds commercial					
Autres	1 321			1 321	
Terrains					
Constructions					
Install. tech., matériel, outill. industriels	7 045			7 045	
Install. générales, agencements divers	981			981	
Matériel de transport					
Autres immobilisations corporelles	5 139			5 139	
Immobilisations financières	17 219	342		17 560	
TOTAL	31 704	342		32 046	

4 - ETAT DES AMORTISSEMENTS

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant des amortiss. au début d'exo	Augmentat* Dotations de l'exercice	Diminutions Amort. aff. élém. sortis	Montant des amortiss. à fin d'exo
Immobilisations incorporelles	1 321			1 321
Terrains				
Constructions				
Install. techn., matériel et outillages industriels	5 928	1 023		6 950
Install. générales, agencem., aménagement. divers	86	196		282
Matériel de transport				
Autres immobilisations corporelles	4 277	300		4 577
TOTAL	11 612	1 519		13 131

5 - ETAT DES PROVISIONS

NATURE DES PROVISIONS	Début exercice	Augmentat. dotations	Diminutions reprises	Fin exercice
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Autres provisions réglementées				
Provisions	435	218		653
Sur immobilisations				
Sur stocks et en-cours				
Sur clients et comptes rattachés				
Autres dépréciations				
TOTAL	435	218		653

6 - ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	1 560		1 560
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	778	778	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques:			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A.			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	520	5 200	
TOTAL GENERAL	2 858	5 978	1 560
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des org. de crédits:				
- à un an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières				
Fournisseurs et comptes rattachés	14 074	14 074		
Personnel et comptes rattachés	7 258	7 258		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 528	15 528		
Etat et autres collectivités publiques:				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A.				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	5 270	5 270		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	42 130	42 130		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès associés				

7 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)

7.1 - CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 372
Dettes fiscales et sociales	11 068
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL	16 440

7.2 - CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	520	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	520	

Commentaires:

8 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)

8.1 - CREDIT BAIL MOBILIER

	Install Mat Out	Autres	Total
Valeur d'origine		14 926	14 926
Amortissements :			
- Cumuls exercices antérieurs		201	201
- Dotations de l'exercice		3 731	3 731
TOTAL		10 993	10 993
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs		284	284
- Exercice		3 412	3 412
TOTAL		3 697	3 697
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus		3 422	3 422
- à plus d'un an et cinq au plus		6 274	6 274
- à plus de cinq ans			
TOTAL		9 696	9 696
Valeur résiduelle :			
- à moins d'un an			
- à un an au plus			
- à plus d'un an et cinq au plus		5 544	5 544
- à plus de cinq ans			
TOTAL		5 544	5 544
Montant pris en charge dans l'exercice		3 411	3 411

8.2 - ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Autres engagements donnés :	
Indemnités pour Droit Individuel à la Formation	1 510
TOTAL	1 510
Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	
Engagements reçus	Montant
Avals, cautions et garanties	
Autres engagements reçus :	

AUTRES TABLEAUX (SUITE)

8.3 - ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE PENSIONS, RETRAITES ET ENGAGEMENTS ASSIMILES

Engagements	Dirigeants	Autres	Provisions
Pensions et indemnités assimilées			
Compléments de retraite pour personnel en activité			
Compléments de retraite et indemnités assimilées pour personnel à la retraite			
Indemnités de départ à la retraite et autres indemnités pour personnel en activité		653	653
TOTAL		653	653

Commentaires: