Association MAM

Association Loi 1901
Siège social : Lou Paradou
Quartier Les Ferrages
83170 TOURVES

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2014

Audit Conseil Expertise, SA
Membre de PKF International
17, bd Augustin Cieussa
13007 MARSEILLE

101, rue de Miromesnil
75008 PARIS

Audit Conseil Expertise, SA
Membre de PKF International
17, bd Augustin Cieussa
13007 MARSEILLE

101, rue de Miromesnil
75008 PARIS

Association MAM
Association Loi 1901
Siège social : Lou Paradou
Quartier Les Ferrages
83170 TOURVES

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2014

Aux membres de l'Association MAM,

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 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association MAM, 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 votre bureau. 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 et 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.

3. Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnelles 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 de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Marseille, le 29 avril 2015.

Le Commissaire aux Comptes

Audit Conseil Expertise, SA
Membre de PKF International



Guy CASTINEL

Bilan

Association

Association MAM

Au : 31/12/2014

EUR

* Mission de Présentation - Voir l'attestation

Actif			Exercice			Exercice précédent
			Montant brut	Amort. ou .Prov.	Montant net	Au : 31/12/2013
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
		Concessions, logiciels et droits similaires				
		Fonds commercial (1)				
		Autres immobilisations incorporelles				
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		Total				
	Immobilisations corporelles	Terrains	90 000		90 000	630 000
		Constructions	903 764	69 621	834 142	237 601
		Inst. techniques, mat.out.industriels				
		Autres immobilisations corporelles	39 239	9 626	29 613	28 787
		Immobilisations grevées de droits				
		Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		Total	**1 033 003**	**79 248**	**953 755**	**896 388**
	Immobilisations financières (2)	Participations				
		Créances rattachées à des participations				
		Titres immob. activité de portefeuille				
		Autres titres immobilisés	15		15	15
		Prêts				
		Autres immobilisations financières				
		Total	**15**		**15**	**15**
Total		**I**	**1 033 018**	**79 248**	**953 770**	**896 403**
Actif circulant	Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnements				739
		En cours de productions biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises				
		Total				**739**
		Avces et acptes versés sur commandes				
	Créances (3)	Créances usagers et comptes rattachés	2 054		2 054	3 759
		Autres créances	688		688	
		Total	**2 742**		**2 742**	**3 759**
	Divers	Autres titres				
		Valeurs mobilières de placement				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	73 384		73 384	95 648
		Charges constatées d'avance (4)	1 286		1 286	600
Total		**II**	77 412		77 412	**100 747**
Charges à répartir sur plusieurs exercices		**III**				
Primes de remboursement des emprunts		**IV**				
Ecart de conversion Actif		**V**				10 000
Total de l'actif		**(I+II+III+IV+V)**	**1 110 431**	**79 248**	**1 031 183**	**1 007 150**

Renvois	(1) Dont droit au bail
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutaires compétents
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle
	Dons en nature restant à vendre
	Autres

Comptabilité tenue en

Bilan

Association MAM

Au : 31/12/2014

* Mission de Présentation - Voir l'attestation

EUR

Passif (avant répartition)			Exercice	Exercice précédent
Fonds associatifs – Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)		360	360
	Ecarts de réévaluation			
	Réserves			
	Report à nouveau		348 962	310 002
	Résultat de l'exercice		33 544	38 959
Fonds associatifs – Autres fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise			
	Apports			
	Legs et donations			
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
	Ecarts de réévaluation			
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme			
	Provisions réglementées			
	Droits des propriétaires (commodat)			
	Total	I	**382 867**	**349 322**
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques			
	Provisions pour charges			
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement			
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)			
	Total	II		
Dettes	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			635 924
	Emprunts et dettes financières divers (3)		632 069	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (1)			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		3 761	2 913
	Dettes fiscales et sociales		2 639	2 986
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Autres dettes		8 141	13 443
	Instruments de trésorerie			
	Produits constatés d'avance		1 705	2 560
	Total	III	**648 316**	**657 827**
	Ecart de conversion passif	IV		
	Total du passif	(I+II+III+IV)	**1 031 183**	**1 007 150**
Renvois	Dettes sauf (1) à plus d'un an		538 616	
	Dettes sauf (1) à moins d'un an		109 699	
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs			
	(3) Dont emprunts participatifs			
Engagements donnés	Sur les legs acceptés			
	Autres			

Comptabilité tenue en

Compte de résultat

Association MAM

Période de l'exercice 01/01/2014 31/12/2014 * Mission de Présentation

Période de l'exercice précédent 01/01/2013 31/12/2013 Voir l'attestation

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue : Biens		
	Production vendue : Services liés à des financements réglementaires		
	Production vendue : Autres services	114 285	121 723
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	**114 285**	**121 723**
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation		
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	741	
	Cotisations		
	Autres produits (1)	59 832	38 453
	Total des produits d'exploitation I	**174 859**	**160 177**
Charges d'exploitation	Marchandises : Achats		870
	Marchandises : Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements : Achats	22 126	23 209
	Matières premières et autres approvisionnements : Variation de stocks	18 515	14 601
	Autres achats et charges externes (2)	19 867	14 449
	Impôts, taxes et versements assimilés	5 130	5 116
	Salaires et traitements	13 078	7 079
	Charges sociales	4 823	3 088
	Dotations d'exploitation - sur immobilisations : amortissements	33 065	30 977
	Dotations d'exploitation - sur immobilisations : provisions		
	Dotations d'exploitation - sur actif circulant		
	Dotations d'exploitation - pour risques et charges		
	Subventions accordées par l'association		
	Autres charges	255	221
	Total des charges d'exploitation II	**116 862**	**99 612**
	Résultat d'exploitation (I-II)	**57 997**	**60 564**
Opér. commun.	Excédents ou déficits transférés III		
	Déficits ou excédents transférés IV		
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	1 348	1 229
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers V	**1 348**	**1 229**
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	25 659	27 395
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières VI	**25 659**	**27 395**
	Résultat financier (V-VI)	**(24 310)**	**(26 165)**
	Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)	**33 686**	**34 398**
Renvois	(1) Dont : Dons		
	Legs et donations		
	Produits liés à des financements réglementaires		
	Ventes de dons en nature		
	(2) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier		
	(2) Y compris redevances de crédit-bail : immobilier		

Comptabilité tenue en

Compte de résultat (suite)

Association MAM

Période de l'exercice 01/01/2014 31/12/2014 * Mission de Présentation

Période de l'exercice précédent 01/01/2013 31/12/2013 Voir l'attestation

EUR

			Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestions			4 561
	Produits exceptionnels sur opérations en capital			
	Reprises sur provisions et transferts de charges			
	Total des produits exceptionnels	VII		**4 561**
Charges exceptionnels	Charges exceptionnelles sur opérations de gestions			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
	Total des charges exceptionnelles	VIII		
	Résultat exceptionnel	(VII-VIII)		**4 561**
Participations des salariés aux résultats		IX		
Impôts sur les sociétés		X	142	
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		XI		
Engagements à réaliser sur ressources affectées		XII		
Total des produits	(I+III+V+VII+XI)	XIII	**176 208**	**165 968**
Total des charges	(II+IV+VI+VIII+IX+X+XII)	XIV	**142 663**	**127 008**
Excédent ou déficit		(XIII-XIV)	**33 544**	**38 959**
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits			**122 103**	**103 555**
Bénévolat				
Prestations en nature			122 103	103 555
Dons en nature				
Charges			**122 103**	**103 555**
Secours en nature				
Mise à disposition de biens et services			122 103	103 555
Personnel bénévole				

Comptabilité tenue en

KPMG Entreprises
Bureau de Nîmes
308, allée de l'Amérique Latine
30900 NIMES
France

Téléphone : +33 (0)4 66 68 91 91
Télécopie : +33 (0)4 66 62 06 54
Site internet : www.kpmg.fr

Association MAM

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2014

Association MAM

Ce rapport contient 8 pages
Annexe 2014.docx

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

Table des matières

1	Faits majeurs	3
1.1	Evènements principaux de l'exercice	3
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	3
2	Informations relatives au bilan	4
2.1	Actif	4
2.1.1	Tableau des immobilisations	4
2.1.2	Tableau des amortissements	4
2.1.3	Immobilisations corporelles	4
2.1.4	Stocks	4
2.1.5	Créances	5
2.1.6	Comptes de régularisation	5
2.2	Passif	6
2.2.1	Tableau de variation des capitaux propres	6
2.2.2	Provisions pour risques et charges	6
2.2.3	Autres dettes	6
2.2.4	Comptes de régularisation	6
3	Informations relatives au compte de résultat	7
3.1	Ventilation du chiffre d'affaires par secteur d'activité ou marché géographique	7
3.2	Résultat financier	7
4	Autres informations	8
4.1	Effectif moyen	8

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

1 Faits majeurs

1.1 Evènements principaux de l'exercice

Les faits significatifs survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Pour la deuxième année le bénévolat a été constaté en engagement hors bilan pour 12 812,50 H au SMIC de 9,53 € (01/01/2014), soit 122 103,13 €.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 Tableau des immobilisations

Voir tableau annexe.

2.1.2 Tableau des amortissements

Voir tableau annexe.

2.1.3 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.3.1 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 40 ans
Matériel et outillage	Linéaire	5 à 10 ans
Installations générales et agencements	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 ans
Matériel de bureau	Linéaire	4 à 5 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	4 à 10 ans

2.1.4 Stocks

2.1.4.1 Stocks de marchandises

Les stocks suivants : aliments divers sont évalués selon la méthode FIFO. Le coût d'achat est composé du prix d'achat.

Cette année, il était véritablement peu significatif donc non apprécié.

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

2.1.5 Créances

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

Un usager doit 350 € et un autre 730 €.

Il reste des factures à établir pour 974 €.

2.1.6 Comptes de régularisation

2.1.6.1 Charges constatées d'avance

Le montant des charges constatées d'avance est de 1 286,40 € au 31.12.2014 :

- Fioul achat 11/12/2014 : 1 286,40 €

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

2.2 Passif

2.2.1 Tableau de variation des capitaux propres

	N-1	+	-	N
Fonds associatifs et sans dotation de reprises	360			360
Report à nouveau	310 002,87	38 959,89		348 962,76
Résultat	38 959,89	33 113,19	38 959,89	33 113,19
Total	349 322,76	72 073,08	38 959,89	382 435,95

2.2.2 Provisions pour risques et charges

2.2.2.1 Engagements pris en matière de retraite

Un seul salarié cette année pour un salaire brut de 12 974,04 €. Donc, non significatif.

2.2.3 Autres dettes

2.2.3.1 Classement par échéance

Toutes les dettes, autres que financières, sont d'échéance inférieure à un an.

2.2.4 Comptes de régularisation

2.2.4.1 Produits constatés d'avance

Le montant des produits constatés d'avance est de 1 705 € (carte de frais de séjour non consommée).

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation du chiffre d'affaires par secteur d'activité ou marché géographique

Secteur d'activité / Marché géographique	Montants
Participation activité associative	12 785,50
Goûter	5 498,77
Participation frais de séjour	96 001,50
Total	114 285,77

3.2 Résultat financier

Produits financiers : 1 348 €.

Intérêts d'emprunt : 25 659 €.

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

4 Autres informations

4.1 Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	
Agents de maîtrise et Techniciens	
Employés	1
Ouvriers	
Total	1

© 2015 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

Tableau des immobilisations

Association MAM

Au : 31/12/2014

EUR

	Immobilisations	Valeur brute début exercice	Acquisitions	Cessions	Virements poste à poste	Valeur brute fin exercice	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement						
	Total I						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Total II						
Immobilisations corporelles	Terrains	630 000			-540 000	90 000	
	Constructions	278 582	85 182		540 000	903 764	*
	Install. techn., matériel, outillage						
	Install. générales, ag. am. divers	30 000	5 250			35 250	*
	Matériels de transport	500				500	
	Mat. bur. et informatique, mobilier	3 489				3 489	
	Immob. corp. en cours						
	Avances et acomptes						
	Total III	**942 571**	**90 432**		**0**	**1 033 003**	
Immobilisations financières	Participations						
	Créances rattachées à des part.						
	Autres titres immobilisés	15				15	
	Prêts et autres immob. financières						
	Total IV	**15**				**15**	
	Total général (I+II+III)	**942 586**	**90 432**		**0**	**1 033 018**	

Comptabilité tenue en

Tableau des amortissements

Association MAM

Au : 31/12/2014

EUR

	Immobilisations	Amortissements début exercice	Augmentations	Diminutions	Virements poste à poste	Amortissements fin exercice	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement						
	Total I						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Total II						
Immobilisations corporelles	Terrains	20 342			- 20 342		
	Constructions	20 639	28 640		20 342	69 621	*
	Install. techn., matériel, outillage						
	Install. générales, ag. am. divers				8 080	8 080	*
	Matériels de transport	43	166			210	*
	Mat. bur. et informatique, mobilier	5 158	4 258		- 8 080	1 335	*
	Immobilisations grevées de droits						
	Total III	**46 182**	**33 064**		**0**	**79 248**	
	Total général (I+II+III)	**46 182**	**33 064**		**0**	**79 248**	

Comptabilité tenue en