

OGEC ST PAUL – ST GEORGES

Association Loi 1901

Siège Social : 12 Allée Gabriel Deshayes 56017 VANNES

N° Siret : 777 906 686 00012

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 août 2009

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

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 août 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'OGEC ST PAUL - ST GEORGES, 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 le 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 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 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 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.

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 - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

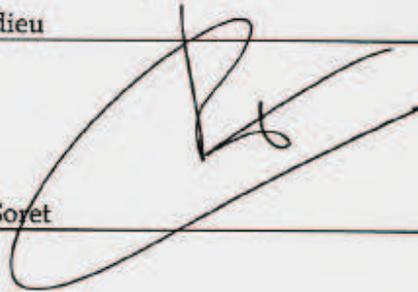
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Vannes, le 18 janvier 2010

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA


Brigitte Cadieu


Jean-Paul Goyet

SOMMAIRE**ETATS FINANCIERS AU 31 AOUT 2009****1 à 23**

Compte de résultat	1
Compte de résultat (suite)	2
Détail du compte de résultat	3
Bilan actif	13
Bilan passif	14
Détail de l'actif	16
Détail du passif	21

Annexe aux comptes annuels**24 à 39**

Compte de résultat

Page 1

	du 01/09/08 au 31/08/09	du 01/09/07 au 31/08/08
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Ventes de marchandises	17 956	17 288
Production vendue (biens et services) (a)	2 410 389	2 270 297
montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation	2 428 346	2 287 586
Production stockée (b)		
Production immobilisée		5 000
Subventions d'exploitation	2 329 021	2 219 448
Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges	68 530	32 008
Cotisations		
Autres produits (hors cotisations)	628	991
TOTAL I	4 826 526	4 545 034
CHARGES D'EXPLOITATION (2)		
Achats de marchandises (c)	124 905	117 018
Variation de stock (d)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock (d)	8 360	- 7 792
Autres achats et charges externes	2 176 113	2 168 977
Impôts, taxes et versements assimilés	112 687	107 777
Salaires et traitements	1 093 485	1 070 468
Charges sociales	493 718	489 036
Dotations aux amortissements, provisions et engagements:		
Sur immobilisations: dotations aux amortissements (e)	990 017	875 215
Sur immobilisations: dotations aux provisions		
Sur actif circulant: dotations aux provisions	3 404	4 504
Pour risques et charges: dotations aux provisions	16 340	
Autres charges	37 719	46 244
TOTAL II	5 056 753	4 871 450
1.RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)	- 230 226	- 326 415
Quotes-parts de résultat sur opérations faite en commun:		
Excédent ou déficit transféré III		
Déficit ou excédent transféré IV		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 443	14 027
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL V	1 443	14 027

Compte de résultat suite

Page 2

	du 01/09/08 au 31/08/09	du 01/09/07 au 31/08/08
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilés	81 226	91 674
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL VI	81 226	91 674
RESULTAT FINANCIER (V-VI)	- 79 783	- 77 647
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	- 310 009	- 404 063
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	6 588	9 301
Sur opérations en capital	91 962	89 634
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL VII	98 551	98 935
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	7 277	1 294
Sur opérations en capital	366	5 196
Dotations aux amortissements et aux provisions	29 015	405
TOTAL VIII	36 659	6 896
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	61 892	92 039
Impôts sur les bénéfices (IX)		
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)	4 926 521	4 657 997
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)	5 174 639	4 970 020
EXCEDENT OU DEFICIT	- 248 117	- 312 023
EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite des biens		
Personnel bénévole		
TOTAL		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(a) A inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes		
(b) Stock final moins stock initial - montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).		
(c) Y compris droits de douane		
(d) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).		
(e) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir		

Bilan actif

Page 13

	Brut	Amort. & Prov.	31/08/09	31/08/08
ACTIFS IMMOBILISES				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissements				
Frais de recherches & développement				
Concessions, brevets, licences, ...	62 086	54 248	7 838	4 050
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorp.en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	12 534 850	4 832 941	7 701 909	8 310 188
Instal. techn., matériel & outil. indust.	2 975 662	2 364 157	611 504	599 829
Autres	2 530 048	1 600 338	929 709	786 558
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				70 581
Avances et acomptes				
Immobil. financières (2)				
Participations	457		457	457
Créances ratt. à des participations				
Titres imm. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés	7		7	7
Prêts				40 000
Autres				
TOTAL I	18 103 112	8 851 686	9 251 425	9 811 672
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières prem. et autres approvision.	14 063		14 063	22 423
En-cours prod. (biens et services)(a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				3 143
Créances (3)				
Usagers et comptes rattachés	34 057	9 133	24 923	32 824
Autres	732 067		732 067	666 854
Valeurs mobilières de placement	592 682		592 682	23 713
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	56 254		56 254	169 355
Charges constatées d'avance (3)	189 440		189 440	201 738
TOTAL II	1 618 566	9 133	1 609 432	1 120 054
Charges à répartir sur plus. exer. (III)				
Primes de rembours. des empr. (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I +II + III + IV + V)	19 721 678	8 860 820	10 860 858	10 931 726
ENGAGEMENTS RECUS				
Acceptés par les organes compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à faire				
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an				

(a) A ventiler, le cas échéant entre biens, d'une part, et services d'autre part.

Bilan passif

Page 14

	31/08/09	31/08/08
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	3 038 862	2 599 229
Ecarts de réévaluation		
Réserves	94 061	94 061
Report à nouveau (a)	840 562	1 152 585
Résultat de l'exercice [excédent ou déficit] (b)	- 248 117	- 312 023
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations		
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs (a)		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	4 524 550	4 487 163
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL I	8 249 918	8 021 016
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	29 015	1 475
Provisions pour charges	99 617	83 277
TOTAL II	128 632	84 752
FONDS DEDIES		
Sur subventions fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III		
DETTES (1) (d)		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 942 842	2 207 350
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	107 265	111 570
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	120 482	125 307
Dettes fiscales et sociales	100 694	103 424
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	117 479	172 465
Autres dettes	71	962
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	93 470	104 878
TOTAL IV	2 482 306	2 825 957
Ecarts de conversion Passif V		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	10 860 858	10 931 726
ENGAGEMENTS DONNES		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont cbc et soldes créditeurs de banques	18 552	103 294
(3) Dont emprunts participatifs		

(a) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit de déficits reportés.

(b) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit d'un déficit.

(c) Dettes sur achats ou prestations de services.

(d) A l'exception, pour l'application du (1), des avances reçues sur commandes en cours.

ANNEXES

Monnaie de tenue: EURO
Monnaie de présentation : EURO

ASS OGEC LYCEE SAINT PAUL-SAINTE GEORGES

Allée Gabriel Deshayes
56000 VANNES

Exercice du 01/09/08 au 31/08/09

Activité : ENSEIGNEMENT

Identification de l'entreprise

Désignation de l'association : ASS OGEC LYCEE SAINT PAUL-SAINTE GEORGES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/08/09, dont le total est de 10 860 858 E et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant une perte de 248 117 E

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/09/08 au 31/08/09.

Les notes indiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été établis le 4 Décembre 2009 par les dirigeants de l'association.

Règles et méthodes comptables

Les conventions 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.

Changements de méthode

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants : NEANT

Les changements de méthode ont consisté en : NEANT

Leur impact sur la situation nette a été évalué à : NEANT

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

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

• Constructions	de 10 à 30 ans
• Agencements et aménagements des constructions	de 10 à 20 ans
• Installations techniques	de 5 à 20 ans
• Matériel et outillage industriels	de 5 à 10 ans
• Installations générales	de 5 à 20 ans
• Matériel de bureau et informatique	de 3 à 5 ans

Participations, autres titres immobilisés, 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 du montant de la différence.

Stocks

Les stocks sont évalués suivant la méthode *premier entrée, premier sorti*.

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

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.

Engagements de retraite

La convention collective de l' Association, ne prévoit pas des indemnités de fin de carrière.

L' Association n'a pas signé d'accord particulier.

L' Association a constaté ses engagements sous forme de provision (cf page 38 et 39)

Droit individuel à la formation

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés au titre du droit individuel à la formation (DIF) en application de la loi du 4 Mai 2004 n' a pas été traduit dans les comptes.

Fonds associatifs

	N-1	Augmentations	Diminutions	N
Fonds de dotation	5 115			5 115
Valeur du Patrimoine intégré	35 156	-		35 156
Fonds Associatifs avec droit de reprise	4 313 176	462 799	439 633	4 336 342
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 558 958	439 633		2 998 591
Réserve de Trésorerie	94 061			94 061
Report à Nouveau	1 152 585		312 023	840 562
Résultat de l'exercice	- 312 023	312 023	248 117	- 248 117
Subventions d' équipement	173 988	99 482	85 262	188 208
TOTAL	8 021 016	1 313 937	1 085 035	8 249 918

Effectifs de l' Association

	31/08/2008	31/08/2009
Cadres	11	11
Non Cadres	40	41
TOTAL	51	52

Pas de proratisation dans ce tableau des emplois à temps partiel

Faits marquants

L' Association n' pas constaté de faits marquants au cours de cet exercice.

Etat de l'actif immobilisé

CADRE A : IMMOBILISATIONS	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation exercice	Acquisitions créations
Frais d'établissement R&D TOTAL 1			
Autres postes d'immo. incorporelles TOTAL 2	64 951		10 463
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui	12 459 467		75 767
Constructions, installations générales, agencement.			
Installations techniques, matériel et outillage ind.	2 848 371		211 280
Installations générales, agenct., aménct. dives	2 104 378		243 212
Autres matériels de transport	28 647		
Matériel de bureau et informatique, mobilier	62 376		
Emballages récupérables et divers	95 389		
Immobilisations corporelles en cours	70 581		
Avances et acomptes			
TOTAL 3	17 669 212		530 260
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	457		
Autres titres immobilisés	7		
Prêts & autres immobilisations financières	40 000		
TOTAL 4	40 464		
TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)	17 774 628		540 724

CADRE B IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immobilisations en fin d'exercice	Réévaluation légale ou évaluation par mise en équivalence
	Par virement	Par cession		Valeur d'origine des immobilisations en fin d'exercice
Frais d'établissement R&D TOTAL 1				
Autres postes d'immo. incorporelles TOTAL 2		13 329	62 086	
Terrains				
Constructions	sur sol propre			
	sur sol d'autrui		383	12 534 850
	Inst. gales., agenct. et am. const.			
Installations techniques matériel et outillage		83 985	2 975 662	
Autres immo. corporelles	Inst. gales., agenct., amé- nagement divers		3 956	2 343 635
	Matériel de transport			28 647
	Matériel de bureau & informatique			62 376
	Emballages récupérables & divers			95 389
Immobilisations corporelles en cours	70 581			
Avances & acomptes				
TOTAL 3	70 581	88 325	18 040 561	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			457	
Autres titres immobilisés			7	
Prêts & autres immobilisations financières		40 000		
TOTAL 4		40 000	464	
TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)	70 581	141 654	18 103 112	

Etat des amortissements

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
Immobilisations amortissables		Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement					
TOTAL 1					
Autres immobilisations incorporelles					
TOTAL 2		60 901	6 675	13 329	54 248
Terrains					
Constructions	sur sol propre				
	sur sol d'autrui	4 149 278	684 049	383	4 832 941
	installations générales				
Installations techniques, matériel et outillage industriels		2 248 542	199 233	83 618	2 364 157
Autres immobilisations corporelles	installations générales	1 359 213	89 950	3 956	1 445 207
	matériel de transport	12 797	5 729		18 527
	matériel de bureau	40 549	2 788		43 338
	emballages récupérables	91 672	1 593		93 265
TOTAL 3		7 902 054	983 345	87 958	8 797 438
TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3)		7 962 956	990 021	101 287	8 851 686

Etat des amortissements

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements des amortissements à la fin de l'exercice
	Colonne 1 Différentiel de durée	Colonne 2 Mode dégressif	Colonne 3 Amort.fiscal exceptionnel	Colonne 4 Différentiel de durée	Colonne 5 Mode dégressif	Colonne 6 Amort.fiscal exceptionnel	
Frais d'établissements TOTAL I							
Autres immob.incorporelles TOTAL II							
Terrains							
Constructions	Sur sol propre						
	Sur sol d'autrui						
	Ins.gales,agenc. et am.des const.						
Inst. techniques mat. et outillage							
Autres immobilisations	Inst.gales, agenc. am.divers						
	Matériel de transport						
	Mat.bureau et inform. mobilier						
	Emballages récup. et divers						
TOTAL III							
Frais d'acquisition de titres de participation TOTAL IV							
Total général (I+II+III+IV)							
Total général non ventilé des dotations	Total général non ventilé des reprises		Total général non ventilé dotations + reprises				

CADRE C	MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES RÉPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES			
	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Etat des provisions

Rubriques	Montant au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations except. 30%				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Provisions pour litiges				
Provisions garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	83 277	16 340		99 617
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	1 475	27 540		29 015
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	84 752	43 880		128 632
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participations				
Dépréciations autres immobilis. financières				
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients	4 504	3 404	757	9 133
Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS	4 504	3 404	757	9 133
TOTAL GENERAL	89 256	47 284	757	137 766
Dotations et reprises d'exploitation		19 744	2 232	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles		29 015		
Dépréciations des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

Etat échéances créances et dettes

CADRE A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux	9 133		9 133
	Autres créances clients	24 923	24 923	
	Créances r. de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 220	3 220	
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes et versements assimilés			
	Divers	721 759	553 107	168 652
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	7 088	7 088	
	Charges constatées d'avance	189 440	189 440	
TOTAUX		955 566	777 780	177 785
Montant des	prêts accordés en cours d'exercice			
	remboursements obtenus en cours d'exercice	40 000		
	Prêts et avances consentis aux associés			

Etat échéances créances et dettes

CADRE B	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an et 5 ans au plus	À plus de cinq ans
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 2 ans max. à l'origine	18 552	18 552		
	à plus de 2 ans à l'origine	1 924 289	187 152	828 771	908 365
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	120 482	120 482		
	Personnel et comptes rattachés	7 173	7 173		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	69 572	69 572		
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices				
	Taxe sur valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	23 947	23 947		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	117 479	117 479		
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	71	71		
	Dettes représentatives de titres emp.				
	Produits constatés d'avance	93 470	93 470		
	TOTAUX	2 375 041	637 905	828 771	908 365
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	179 766			
	Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	189 440	93 470
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	189 440	93 470

Les charges et les produits d'exploitation constatés d'avance comprennent à hauteur de 51 380,35 euros une facture de livres scolaires et la subvention correspondante pour l'année scolaire 2009-2010.

Charges à payer

	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	36 765
Dettes fiscales et sociales	5 050
Autres dettes	
TOTAL	41 815

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	1 785
Autres créances	6 506
Disponibilités	380
TOTAL	8 671

Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements en matière de retraite	
Autres engagements donnés :	
- Sur Emprunts : Intérêts	368 267
Sur emprunts : Promesses d'hypothèques : capital	1 924 289
TOTAL	2 292 556
(1) dont concernant :	
• les dirigeants	
• les filiales	
• les participations	
• les autres entreprises liées	
• les engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Plafonds des découverts autorisés	
Avals et cautions reçus	
Autres engagements reçus :	
Biens reçus en crédit-bail	
TOTAL	

ETUDE POUR L'EVALUATION DES ENGAGEMENTS AU TITRE DES INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE

1. DESCRIPTION DE LA MÉTHODE D'ÉVALUATION

La méthode retenue dans le cadre de cette évaluation est la méthode des unités de crédit projetées (ou méthode du prorata des droits au terme).

Cette méthode est définie par la norme comptable IAS 19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS87 (norme US GAAP). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de **dette actuarielle**.

Cette méthode consiste à :

- ✓ Evaluer les flux futurs probables en se basant sur les hypothèses d'évolution des rémunérations, les droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise;
- ✓ Actualiser ces flux à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs (VAP).
- ✓ Proratiser la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle (Valeur actualisée de l'obligation).

Le calcul est effectué salarié par salarié. L'engagement total de l'entreprise correspond à la somme des engagements individuels.

2. HYPOTHÈSES D'ÉVALUATION

Les hypothèses mises en œuvre dans l'évaluation sont directement liées aux comportements sociaux et démographiques de la population étudiée. Elles traduisent les rapports économiques existant entre certains facteurs. Elles se décomposent principalement en variables économiques et en variables démographiques.

2.1. Statistiques par catégorie

Catégorie	Effectif	Age moyen	Ancienneté moyenne	Salaire moyen	Durée d'activité probable résiduelle
CADRES	11	44	12	2 733,80	12
NC	41	47	14	1 398,47	10
TOTAL	52				

3. RÉSULTAT DE L'ÉVALUATION

3.1. Engagement IFC

Compte tenu des données de l'entreprise, des hypothèses actuarielles retenues, soit principalement un taux d'actualisation net d'inflation de **1,26582 %**, le total de l'engagement au titre des indemnités de fin de carrière évalué au **31/08/2009** s'élève à **99 617,56** euros.

3.2. Ventilation de l'engagement par catégorie

Catégorie	Engagement (€)
CADRES	36 002,15
NC	63 615,41
TOTAL	99 617,56

4. LEXIQUE

- ✓ L'indemnité à verser est l'indemnité théorique que l'employeur devra verser au moment du départ à la retraite ou de mise à la retraite de chacun de ses salariés. Cette indemnité est le produit du montant du salaire perçu par les droits prévus selon son ancienneté (salaire et ancienneté au moment du départ en retraite).
- ✓ La valeur probable des indemnités à verser est le montant probabilisé des prestations à verser. Elle tient compte de la probabilité pour chaque salarié d'être présent dans l'entreprise au moment de son départ en retraite ou de sa mise à la retraite (prise en compte de la probabilité de rester dans l'entreprise et de la probabilité de survie).
- ✓ La Valeur Actuelle Probable des indemnités (« VAP totale ») mesure l'engagement actualisé de l'entreprise, selon le taux d'actualisation retenu. Elle correspond au montant actualisé et probabilisé des prestations théoriques.
- ✓ Le passif social : c'est pour l'entreprise une dette latente résultant des engagements de la société à l'égard de ses salariés (indemnité de fin de carrière ; indemnité de licenciement ; retraite ; engagements de prévoyance..) qui n'existe pas au jour où elle est appréciée mais qui existera probablement dans le futur ; elle doit apparaître dans les annexes comptables à titre d'information.
- ✓ Le coût normal : dans le cadre de l'estimation des indemnités de fin de carrière, le coût normal évalue le montant constant que l'entreprise doit verser dans le temps pour pouvoir faire face à ses engagements sociaux sans référence au passif réel au jour de l'estimation.
- ✓ La dette actuarielle (également appelé « VAP antérieure » ou « PBO ») mesure l'engagement actualisé de l'entreprise rapporté à l'ancienneté acquise à la date d'évaluation. Il s'agit de la part relative aux droits passés.