



A U D I T

S.A.R.L. de Commissaires aux Comptes
Experts comptables - Commissaires aux comptes associés

Paul TERSIGUEL

Maîtrise d'administration économique et sociale

Philippe JOLIVET

Maîtrise de sciences de gestion

**MISSION LOCALE DU PAYS
DE LORIENT
Association loi 1901
44, avenue de la Marne

56100 LORIENT**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008**



A U D I T

S.A.R.L. de Commissaires aux Comptes
Experts comptables - Commissaires aux comptes associés

Paul TERSIGUEL

Maîtrise d'administration économique et sociale

Philippe JOLIVET

Maîtrise de sciences de gestion

MISSION LOCALE DU PAYS DE LORIENT

**Association loi 1901
44, avenue de la Marne**

56100 LORIENT

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 DECEMBRE 2008**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association, tels qu'ils sont joints 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 le bureau.

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 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.

Centre d'Affaires Le Pré aux Clercs - 4, rue Abbé Laudrin - 56100 LORIENT

Tél. 02 97 64 37 64 - Fax. 02 97 64 42 43 - E-mail : contact@tersigueljolivet.com

S.A.R.L. au capital social de 141 000 € - Membre de la Compagnie Régionale de Rennes - R.C.S. Lorient B 389 396 557

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Dans les comptes de votre association la subvention au titre de la convention de parrainage n°2 pour la période 12/2007 à 02/2009 entre la DDTEFP du Morbihan et la Mission Locale a été calculée en intégrant le coût du personnel affecté à l'opération, comme lors de l'exercice 2007. Les frais de structure représentent de ce fait 56 % du budget total de l'action.

Or suivant cette convention les frais de structure de la mission locale ne peuvent dépasser 25 % du budget total de l'action, et ne peuvent financer le personnel affecté à l'opération.

Une incertitude existe de ce fait sur le montant de la subvention qui pourrait voir son montant réduit au maximum de 18 219.96 € et qui justifie le maintien de la provision pour risque de 8 100 € comptabilisée au bilan au 31/12/2007. L'incidence non provisionnée dans les comptes ressort en conséquence à une charge supplémentaire de 18 219.96 € au titre de l'exercice 2008 et 17 685.58 € au titre de l'exercice 2007.

Sous cette réserve, 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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous avons procédé auxdites appréciations 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, ces dernières n'appellent pas d'autres commentaires que ceux exprimés pour émettre l'opinion ci-dessus.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité, et la concordance avec les comptes annuels, des informations données dans le rapport de gestion établi par le bureau de votre association et dans les documents adressés aux membres du bureau sur la situation financière et les comptes annuels.

A LORIENT, le 04 mai 2009
S.A.R.L. « A.L.C. AUDIT »
Représentée par Paul TERSIGUEL
Commissaire aux comptes

BILAN ACTIF

	BRUT	AMORTISSEMENTS PROVISIONS	NET au 31.12.2008	NET au 31.12.2007
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	9 033	9 033	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions	86 112	86 112	-	-
Instal.tech.mat.et out. indust.				
Autres immobilisations corporelles	233 400	157 172	76 228	89 541
Immobilisations en cours	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Autres immobilisations financières	280	-	280	80
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	328 825	252 318	76 508	89 621
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS				
Matières premières, approvisionnements				
CREANCES				
Clients et comptes rattachés				
Fournisseurs débiteurs				
Personnel				
Autres créances (subventions à recevoir)	438 444		438 444	386 566
DIVERS				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	3 817		3 817	82 227
TOTAL ACTIF CIRCULANT	442 262		442 262	468 793
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	14 924		14 924	9 456
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
TOTAL COMPTES DE REGULARISATION	14 924		14 924	9 456
TOTAL ACTIF	786 011 €	252 318 €	533 693 €	567 870 €

BILAN PASSIF

	NET AU 31.12.2008	NET AU 31.12.2007
CAPITAUX PROPRES		
RESERVES REGLEMENTEES		
Autres réserves		
Fonds Associatifs	260 723	260 723
Report à nouveau	- 60 124	- 60 216
Résultat de l'exercice	- 44 319	91
Subventions d'investissement	38 404	46 475
Fonds de roulement		
Provisions règlementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	194 683	247 074
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour travaux	-	-
Provisions pour risques	8 100	8 100
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8 100	8 100
FONDS DEDIES		
Fonds dédiés aux activités spécifiques	11 592	12 035
TOTAL DES FONDS DEDIES	11 592	12 035
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	99 869	32 058
Dettes fournisseurs et comptes rattachés Personnel Organismes sociaux		
Autres dettes fiscales et sociales	131 279	141 119
Autres dettes (frais à payer divers au 31/12)	54 321	70 533
TOTAL DETTES	285 469	243 710
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance (avances sur subventions notamment pour activités spécifiques)	33 850	56 952
TOTAL PASSIF	533 693 €	567 870 €

PRODUITS	Réalisé 2007	Réalisé 2008
Subventions Structurelles		
CAP L'ORIENT	230 000	230 000
Communauté de Communes de la Région de PLO	9 500	9 500
Communauté de Communes Bellevue Blavet Océan	10 000	10 000
Total	249 500	249 500
Conseil Régional - subvention annuelle - Parcours 3	178 838 6 048	178 338 6 048
D.R.T.E.F.P. - LFI Crédit d'Etat Convention CPO	312 415	531 385
- FSE	246 036	233 313
- Postes CIVIS	218 910	-
Total	777 361	764 698
Total des subventions structurelles	1 211 747	1 198 584
Activités spécifiques	223 044	224 075
F.S.E - Programme Compétitivité Régionale et Emploi (Projets - P.L.I.E. (Accompagnement individualisé) - P.L.I.E. (Accompagnement individualisé EREF de RIANTEC)	27 535 39 842 6 259	29 996 35 700 -
Conseil Général	13 500	10 000
Conseil Régional - Psychologue	4 000	5 120
Pôle Emploi (Co traitance P.P.A.E.)	51 000	51 000
Délégation Régionale aux droits des Femmes et à	12 500	12 500
Contrat Urbain de Cohésion Sociale	15 000	10 000
ACSE Direction Régionale Bretagne	3 519	4 116
D.D.T.E.F.P. - Réseaux de Parrainage	25 010	33 855
CCAS de Lorient	4 600	4 600
Mairie de RIANTEC	7 849	-
Fondation DEXIA	2 219	3 781
CART'ATOUPS	231	-
Subvention Emplois Jeunes - Conseil Régional	5 850	5 883
Conseil Général - Frais de Gestion FAJ - Module collectif	1 804 2 325	13 079 4 446
Fonds gérés pour compte d'autrui	38 774	44 610
Conseil Régional - Chèques Mobilité	29 134	32 016
D.D.T.E.F.P. - Enveloppe Subsistance/Transport	7 228	9 717
D.R.T.E.F.P. - Enveloppe Santé	2 413	2 877
Produits d'Exploitation	1 473 565	1 467 269
Autres produits de gestion courante	12	62
Produits Financiers	7 734	8 461
Produits Exceptionnels	58 984	27 471
Produits exceptionnels de gestion et sur exercices antérieurs	10 126	10 123
Produits des cessions d'éléments d'actifs	-	-
Transfert de Charges (CNASEA/CPAM/Rbst Frais Formation)	48 858	17 349
Reprise sur amortissements et provisions	17 531	18 304
TOTAL PRODUITS	1 557 826	1 521 567
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISES DES EXERCICES ANTERIEURS	119	443
DEFICIT	-	44 319
TOTAL COMPTE RESULTAT	1 557 944	1 566 329
évaluation des Contributions Volontaires en nature		
Apports de biens et services des communes	37 665	40 152
Apports de personnel mis à disposition par Pôle Emploi	38 826	38 427
Apports de personnel mis à disposition par la P.J.J.	7 556	12 426
Total	84 047	91 005
Total Général	1 641 992	1 657 335

CHARGES	Réalisé 2007	%	Réalisé 2008	%
Achats	21 593	1,32	25 140	1,52
Energie (électricité, combustibles, fuel...)	7 954		9 198	
Fournitures administratives	6 677		5 672	
Matériels, petits équipements	3 666		5 725	
Frais de duplication	3 296		4 545	
Services extérieurs	50 075	3,05	49 907	3,01
Charges locatives	2 063		2 910	
Entretien des constructions	-		-	
Entretien et Maintenance (dont Parcours 3)	39 021		38 402	
Assurances	5 059		4 858	
Documentation	3 932		3 737	
Autres services extérieurs	104 035	6,34	118 094	7,13
Remunérations d'intermédiaires et honoraires	55 528		68 894	
Publication	356		2 309	
Déplacements	13 583		17 004	
Missions et réceptions	5 672		4 048	
Frais postaux et Télécommunication/Internet	26 617		21 883	
Concours divers	2 278		3 477	
Autres dépenses jeunes	-		479	
Impôts et taxes	95 419	5,81	99 778	6,02
Taxe sur salaires	66 276		69 008	
Participation à la formation prof. continue	21 462		22 167	
Participation à l'effort de construction	3 561		3 676	
Taxes et redevances diverses	4 120		4 927	
Charges de personnel	1 186 795	72,28	1 197 632	72,28
Rémunération du personnel	825 657		823 500	
Variation de la provision pour congés payés	-		-	
Charges patronales	357 475		370 501	
Médecine du travail	3 663		3 631	
Autres charges de personnel (dépenses de formation)			6 022	0,36
Autres charges de gestion courante	51 538	3,14	2	0,00
Fonds gérés pour compte d'autrui (enveloppe jeunes)			42 727	2,58
Charges financières	2 442	0,15	4 511	0,27
Charges exceptionnelles	15 336	0,93	351	0,02
Dotations de l'exercice	30 619	1,86	22 165	1,34
TOTAL CHARGES	1 557 853		1 566 329	
Engagements à réaliser sur ressources affectées				
EXCEDENT	91	0,01	-	
TOTAL COMPTE RESULTAT	1 557 944		1 566 329	
Evaluation des Contributions Volontaires en nature				
Apports de biens et services des communes	37 665		40 152	
Apports de personnel mis à disposition par Pôle Emp	38 826		38 427	
Apports de personnel mis à disposition par la P.J.J	7 556		12 426	
Total	84 047	5,12	91 005	5,49
Total Général	1 641 992	100%	1 657 335	100%

MISSION LOCALE du Pays de LORIENT

44, avenue de la Marne

BP 123

56101 LORIENT CEDEX

ANNEXE

ANNEXE

SOMMAIRE.....	Page
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	1
Permanence ou changement de méthodes	1
Informations générales complémentaires	1
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	2
Etat des amortissements.....	3
Etat des provisions	4
Etat des échéances, des créances et des dettes	4
Evaluation des valeurs mobilières de placement.....	4
Disponibilités en euros	4
Produits à recevoir	4
Charges à payer.....	6
Charges et produits constatés d'avance	6
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	6
- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	
Produits et charges exceptionnels	7
Produits et charges sur exercices antérieurs.....	7
Tableau de suivi des fonds dédiés.....	8

REGLES ET METHODES COMPTABLES

(Code du commerce – articles 9 et 11)

(Décret n°83-1020 du 29/11/1983 – articles 7, 21, 24 début, 24-1°, 24-2°, 24-3°)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices et en présumant la continuité de l'exploitation. Ces comptes ont été établis en euros.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Permanence ou changement de méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent, conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et à la réglementation du CNC.

Informations générales complémentaires

Les immobilisations sont amorties suivant le mode linéaire et selon les durées suivantes :

- Immobilisations incorporelles : 1 an
- Bâtiments : 10 à 20 ans
- Agencements : 5 à 10 ans
- Matériel de transport : 2 à 5 ans
- Matériel de bureau et informatique : 3 à 10 ans.

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations

RUBRIQUES	Début exercice	Réévaluations	Acq. Apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT, RECHERCHE – I			
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES - II	11 955		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui	86 112		
Constructions, installations générales			
Installations techniques, outillages industriels			
Installations générales, agencements, divers	129 413		5 119
Matériel de transport	17 737		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	78 709		3 733
Emballages récupérables, divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES – III			
Participations mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts, autres immobilisations financières			
IMMOBILISATIONS FINANCIERES - IV	80		200
TOTAL GENERAL	324 006		9 052

RUBRIQUES	Virement sur Cessions	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT, RECHERCHE – I			
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES - II	2 921	9 033	
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui		86 112	
Constructions, installations générales			
Installations techniques, outillages industriels			
Installations générales, agencements, divers		134 532	
Matériel de transport		17 737	
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 312	81 130	
Emballages récupérables, divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES – III			
Participations mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts, autres immobilisations financières			
IMMOBILISATIONS FINANCIERES - IV		280	
TOTAL GENERAL	4 233	328 824	

Etat des amortissements

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS ETABLISSEMENT, RECHERCHE AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	11 955		2 921	9 033
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui	86 112			86 112
Constructions, installations générales				
Installations techniques, outillages industriels				
Installations générales, agencements, divers	62 388	12 382		74 770
Matériel de transport	14 911	1 648		16 559
Matériel de bureau, informatique, mobilier	59 019	8 136	1 312	65 843
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
TOTAL GENERAL	234 385	22 165	4 233	252 317

VENTILATIONS DOTATIONS	Linéaire	Dégressif	Except.	Dotations/ reprises
FRAIS D'ETABLISSEMENT, RECHERCHE AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales				
Installations techniques, outillages industriels				
Installations générales, agencements, divers	12 382			
Matériel de transport	1 648			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	8 136			
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
TOTAL GENERAL	22 165	0	0	0

CHARGES REPARTIES S/PLUSIEURS EXERCICES	Début exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				

Etat des provisions

Cf. dossier comptable

Une provision pour risques et charges au titre d'une interprétation concernant les modalités de prise en charge supportées par la Mission Locale au titre de la convention de parrainage d'un montant de 8 100 euros a été constituée au 31 décembre 2007. Cette provision reste maintenue au 31 décembre 2008.

Etat des échéances, des créances et des dettes

Cf. Tableau des engagements financiers (page 5)

Selon les dispositions de la Convention Collective des Missions Locales et PAIO signée le 21 Février 2001, le montant de l'engagement de l'indemnité de retraite s'élève à **84 677 €**.

Il n'y a pas de provision de constatée sur l'exercice 2008.

Le solde non provisionné et non couvert est de **20 898 €** au 31 décembre 2008 après prise en compte des versements effectués auprès de Générali pour un 15 468 € (valeur actuelle).

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Disponibilité en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

(Décret 83-1020 du 29/11/1983 – article 23)

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés Autres créances	438 444 €
TOTAL	438 444 €

Charges à payer

(Décret n°83-1020 du 29/11/1983 – Article 23)

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 Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	99 869 € 131 279 € 54 321 €
TOTAL	285 469 €

Charges et produits constatés d'avance

(Décret n°83 du 29/11/1983 – article 23)

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation Charges financières Charges exceptionnelles	14 924 €
TOTAL	14 924 €

Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation Produits financiers Produits exceptionnels	33 850 €
TOTAL	33 850 €

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Produits et charges exceptionnels

(Arrêté du 27 avril 1982)

Nature	Montant	Imputé au compte
Produits exceptionnels		
- sur opération de gestion/ excédent	10 123 €	
- quote-part subvention virée au résultat	8 072 €	
TOTAL	18 195 €	
Charges exceptionnelles		
- régularisation provision sur facture non parvenue		
- provision sur risques et charges V.N.C.		
- sur opération de gestion		
- sur exercice antérieur	351 €	
TOTAL	351 €	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice 2008	Utilisation en cours d'exercice 2008	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (compte 689)	Fonds restants à engager en fin d'exercice
DDASS (enveloppe mutuelle jeunes)	203,17	32,60	0,00	170,57
CONSEIL REGIONAL (enveloppe CHQ MOB 05/99-04/00)	10 649,94	0,00	0,00	10 649,94
DDASS (FAJ Collectif Accueil Hébergement d'urgence)	1 181,49	410,43	0,00	771,06
TOTAL	12 034,60	443,03	0,00	11 591,57

ENGAGEMENTS FINANCIERS

ETABLI EN €		<i>au 31/12/2008</i>
Engagements donnés	Montant	
Effets escomptés non échus Avals et cautions Engagements en matière de pensions : Autres engagements donnés : Intérêts sur emprunts non échus Indemnité de départ en retraite non provisionnée Locations	20 898 €	
TOTAL		20 898 €
Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles		

Commentaires :