

# Comptes Annuels

Monnaie de tenue: EURO

**ASS LES ILES DU PONANT**

*Activité : Association*

BP 50427  
56404 AURAY CEDEX

**Exercice du 01/01/09 au 31/12/09**

*SIRET : 30460525600086*

## Sommaire général

### COMPTES ANNUELS

Bilan actif	2
Bilan passif	3
Compte de résultat	5
Compte de résultat (suite)	6
Détail de l'actif	7
Détail du passif	9
Détail du compte de résultat	10

### ANNEXE

Compte rendu des travaux de l'expert comptable	16
Règles et méthodes comptables	17
Acquisition des immobilisations	19
Etat de l'actif immobilisé 2054	20
Cession des immobilisations	21
Etat des amortissements 2055	22
Etat des provisions 2056	24
Etat échéances créances et dettes 2057	25

## COMPTES ANNUELS

## Bilan actif

	Brut	Amort. & Prov.	31/12/09	31/12/08
<b>ACTIFS IMMOBILISES</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissements				
Frais de recherches & développement				
Concessions, brevets, licences, ...	3 634	3 601	33	603
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorp.en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Instal. techn., matériel & outil. indust.				
Autres	17 784	11 492	6 291	1 213
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours	4 372		4 372	
Avances et acomptes				
<b>Immobil. financières (2)</b>				
Participations	1 710		1 710	2 286
Créances ratt. à des participations				
Titres imm. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	669		669	669
<b>TOTAL I</b>	<b>28 170</b>	<b>15 093</b>	<b>13 076</b>	<b>4 773</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières prem. et autres approvision.				
En-cours prod. (biens et services)(a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				
<b>Créances (3)</b>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	62 010		62 010	163 521
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	645		645	633
Charges constatées d'avance (3)	766		766	3 330
<b>TOTAL II</b>	<b>63 421</b>		<b>63 421</b>	<b>167 485</b>
Charges à répartir sur plus. exer. (III)				
Primes de rembours. des empr. (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I +II + III + IV + V )</b>	<b>91 592</b>	<b>15 093</b>	<b>76 498</b>	<b>172 258</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
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

	31/12/09	31/12/08
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves	64 931	52 990
Report à nouveau (a)		
<b>Résultat de l'exercice [excédent ou déficit] (b)</b>	<b>- 49 735</b>	<b>11 941</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
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		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
<b>TOTAL I</b>	<b>15 196</b>	<b>64 931</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL II</b>		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL III</b>		
<b>DETTES (1) (d)</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	6 208	67 048
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	30 923	11 592
Dettes fiscales et sociales	24 169	28 685
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL IV</b>	<b>61 302</b>	<b>107 326</b>
Ecarts de conversion Passif V		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>76 498</b>	<b>172 258</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont cbc et soldes créditeurs de banques	6 208	36 765
(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.

## Bilan passif

## Compte de résultat

	du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>		
Ventes de marchandises Production vendue (biens et services) (a)		5 300
montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation		5 300
Production stockée (b) Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	232 649	331 649
Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges	27 298	24 167
Cotisations		
Autres produits (hors cotisations)		2
<b>TOTAL I</b>	<b>259 947</b>	<b>361 119</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>		
Achats de marchandises (c) Variation de stock (d)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c) Variation de stock (d)		
Autres achats et charges externes	187 716	197 374
Impôts, taxes et versements assimilés	2 729	2 699
Salaires et traitements	75 597	84 331
Charges sociales	33 191	36 551
Dotations aux amortissements, provisions et engagements: Sur immobilisations: dotations aux amortissements (e)	2 018	1 633
Sur immobilisations: dotations aux provisions		
Sur actif circulant: dotations aux provisions		
Pour risques et charges: dotations aux provisions		
Autres charges		
<b>TOTAL II</b>	<b>301 253</b>	<b>322 590</b>
<b>1.RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)</b>	<b>- 41 305</b>	<b>38 529</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faite en commun:</b>		
Excédent ou déficit transféré III		
Déficit ou excédent transféré IV		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	11	21
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL V</b>	<b>11</b>	<b>21</b>

## Compte de résultat suite

	du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilés	801	3 216
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL VI</b>	<b>801</b>	<b>3 216</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>- 790</b>	<b>- 3 194</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>- 42 095</b>	<b>35 334</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	91	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL VII</b>	<b>91</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	7 154	23 393
Sur opérations en capital	576	
Dotations aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL VIII</b>	<b>7 730</b>	<b>23 393</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>- 7 639</b>	<b>- 23 393</b>
Impôts sur les bénéfices (IX)		
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)</b>	<b>260 050</b>	<b>361 141</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)</b>	<b>309 786</b>	<b>349 200</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>- 49 735</b>	<b>11 941</b>
<b>EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<b>Produits</b>		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>TOTAL</b>		
<b>Charges</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite des biens		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		
(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		

## Détail de l'actif

<b>ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>31/12/09</b>	<b>31/12/08</b>
20500000	Conces. droits similaires	3 634,64	3 061,76
28050000	Amort.conc. & droits simil.	(3 601,22)	(2 457,90)
<b>Concessions, brevets, licences, ...</b>		<b>33,42</b>	<b>603,86</b>
21830000	Mat bureau & mat informatique	8 265,67	4 495,20
21840000	Mobilier	9 518,50	7 335,80
28183000	Amort.materiel de bureau et in	(4 671,16)	(4 495,20)
28184000	Amort.mobilier	(6 821,48)	(6 122,36)
<b>Autres immobilisations corporelles</b>		<b>6 291,53</b>	<b>1 213,44</b>
23100000	Immobilisat. corporelles en cours	4 372,78	
<b>Immobilisations corporelles en cours</b>		<b>4 372,78</b>	
26100000	Titres de participation	1 710,00	2 286,74
<b>Participations</b>		<b>1 710,00</b>	<b>2 286,74</b>
27500000	Dépôts et cautionnements	669,00	669,00
<b>Autres immobilisations financières</b>		<b>669,00</b>	<b>669,00</b>
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>13 076,73</b>	<b>4 773,04</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>		<b>31/12/09</b>	<b>31/12/08</b>
40980000	Fournisseurs - rrr à obtenir		52,47
43870000	Charges sociales - produits à recev	174,00	
46720000	Subventions a recevoir	50 952,00	148 425,00
46870000	Autres produits a recevoir	10 884,17	15 043,67
<b>Autres créances</b>		<b>62 010,17</b>	<b>163 521,14</b>
51220000	Cmb livret	631,51	619,63
51230000	Cmb cpte chq	13,98	13,98
<b>Disponibilités</b>		<b>645,49</b>	<b>633,61</b>
48600000	Charges constatees d'avance	766,23	3 330,87
<b>Charges constatées d'avance</b>		<b>766,23</b>	<b>3 330,87</b>
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>		<b>63 421,89</b>	<b>167 485,62</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>76 498,62</b>	<b>172 258,66</b>

## Détail de l'actif

## Détail du passif

FONDS ASSOCIATIFS		31/12/09	31/12/08
10680000	Autres reserves	64 931,84	52 990,28
<b>Réserves</b>		<b>64 931,84</b>	<b>52 990,28</b>
<b>Résultat de l'exercice [excédent ou déficit]</b>		<b>( 49 735,25)</b>	<b>11 941,56</b>
<b>TOTAL I</b>		<b>15 196,59</b>	<b>64 931,84</b>
DETTES		31/12/09	31/12/08
16410000	Emprunts établissement de crédit		30 000,00
16884000	Int.courus s/emp.aup.etabl.t.crédit		282,91
51213000	Credit agricole	6 208,64	36 765,90
<b>Emprunts de dettes auprès des établissements de crédit</b>		<b>6 208,64</b>	<b>67 048,81</b>
40100000	Fournisseurs	28 231,58	6 275,10
40810000	Fac non parv-fournisseurs	2 692,41	5 316,96
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>		<b>30 923,99</b>	<b>11 592,06</b>
42100000	Personnel- remunerations dues	241,62	
42820000	Dettes provis. pr congés à payer	4 533,30	6 561,87
43100000	Securite sociale	9 736,00	10 409,00
43300000	Retraite prevoyance cadres	2 663,07	2 777,63
43700000	Autres organismes sociaux	2 867,00	3 311,00
43750000	Medecine du travail		8,77
43800000	Taxe sur salaires	1 356,00	2 123,00
43820000	Charges sociales s/congés à payer	2 135,64	3 047,33
43860000	Org soc-charges a payer	210,00	
43863000	Formation continue a payer	426,77	447,35
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>24 169,40</b>	<b>28 685,95</b>
<b>TOTAL IV</b>		<b>61 302,03</b>	<b>107 326,82</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>76 498,62</b>	<b>172 258,66</b>

## Détail du compte de résultat

<b>Produits d'exploitation</b>	<b>du 01/01/09 au 31/12/09</b>	<b>du 01/01/08 au 31/12/08</b>
70610000 Revente brochures aip		5 300,00
<b>Production vendue (biens et services)</b>		<b>5 300,00</b>
<b>Montant net du chiffre d'affaires</b>		<b>5 300,00</b>
74000000 Participation des communes	53 524,08	56 435,80
74010000 Subventions departements	52 131,00	53 200,00
74120000 Subventions crb	100 000,00	125 766,00
74130000 Subventions pays de loire	16 042,00	16 042,00
74140000 Subvention fnadt teleservices		62 319,96
74150000 Subvention programme med isolae	10 952,00	17 885,62
<b>Subventions d'exploitation</b>	<b>232 649,08</b>	<b>331 649,38</b>
79100000 Remboursement frais fonct esin	10 684,82	14 400,00
79110000 Remboursements frais assemblees	793,55	1 642,85
79120000 Rbt programme esin		586,29
79121000 Remboursements frais esin	430,10	
79122000 Remboursements seminaire liteau	8 655,50	
79140000 Rbt organismes sociaux	6 734,10	7 538,75
<b>Reprises sur provisions, amort. et transfert de charges</b>	<b>27 298,07</b>	<b>24 167,89</b>
75800000 Prod. divers gestion courante	0,46	2,64
<b>Autres produits (hors cotisations)</b>	<b>0,46</b>	<b>2,64</b>
<b>TOTAL I</b>	<b>259 947,61</b>	<b>361 119,91</b>

## Détail du compte de résultat

Charges d'exploitation		du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
60630000	Fournit entretien & petit equi	343,65	95,03
60640000	Fournitures administratives	1 247,29	2 048,89
61110000	Etudes faits et chiffres		5 737,22
61123000	Etude 2007 teleservices		73 146,80
61126000	Programme medisolae 3d	57 456,11	
61127000	Etude at iles litéau ot09	18 111,25	
61320000	Locations immobilieres	16 455,00	11 020,02
61330000	Hebergement site internet	360,60	430,56
61350000	Locations mobilieres	2 878,64	3 435,53
61520000	Entretien immobilier	299,00	
61553000	Entret mat bureau	2 115,83	1 295,38
61600000	Primes d'assurances	694,70	607,83
61810000	Documentation generale	1 064,34	900,21
61850000	Frais colloques,semin.,confer.	175,00	
61851000	Esin bureau	1 397,85	
62100000	Personnel exterieur a l'entreprise	27 874,51	7 307,29
62260000	Honoraires	4 843,80	4 879,68
62261000	Cac	2 344,16	
62270000	Frais d'actes et contentieux	150,00	
62300000	Pub, publicat, relations publ	1 280,08	155,48
62310000	Site internet	1 958,60	
62330000	Foires & expositions	12 398,02	15 660,37
62360000	Catalogues et imprimes		18 912,85
62390000	Esin actions de comm site et pub	287,04	6 170,91
62510000	Voyages et deplacements	7 753,56	12 727,51
62511000	Voyages et depl cooperation	5 180,75	8 503,35
62520000	Voyages et deplacements esin	2 447,34	5 943,01
62570000	Receptions	1 818,20	448,60
62580000	Frais conseils assemblees	7 833,70	9 563,67
62600000	Frais postaux	1 965,64	2 357,29
62610000	Telecommunication	2 238,95	2 081,50
62620000	Orange	1 215,40	1 182,59
62630000	Internet	367,97	338,01
62640000	Orange portable esin	640,11	423,70
62700000	Serv. bancaires et assimiles	149,50	161,92
62800000	Cotisations diverses	2 369,70	1 839,20
<b>Autres achats et charges externes</b>		<b>187 716,29</b>	<b>197 374,40</b>
63130000	Part empl form profession cont	905,17	576,63
63380000	Taxes sur salaires	1 824,24	2 123,00
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>		<b>2 729,41</b>	<b>2 699,63</b>
64100000	Remunerations du personnel	76 340,96	81 339,37
64120000	Congés payés	(2 028,57)	1 173,73
64140000	Indemnités et avantages divers	1 284,76	1 818,13
<b>Salaires et traitements</b>		<b>75 597,15</b>	<b>84 331,23</b>

## Détail du compte de résultat

64510000	Cotisations urssaf	20 142,23	21 388,38
64530000	Cotisations caisses retraites	4 033,52	4 257,87
64535000	Retraite cadres	6 105,09	6 720,47
64540000	Cotisations aux assedic	3 251,82	3 353,90
64580000	Charges sociales congés payés	(701,69)	541,84
64750000	Medecine travail, pharmacie	360,90	289,50
<b>Charges sociales</b>		<b>33 191,87</b>	<b>36 551,96</b>
68111000	Dot amort-immo. incorporelles	1 143,32	612,35
68112000	Dot amort-immo corporelles	875,08	1 020,91
<b>Dotations aux amort sur immobilisations</b>		<b>2 018,40</b>	<b>1 633,26</b>
65800000	Charges div. gestion courante	0,15	
<b>Autres charges</b>		<b>0,15</b>	
<b>TOTAL II</b>		<b>301 253,27</b>	<b>322 590,48</b>
<b>1.RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)</b>		<b>( 41 305,66)</b>	<b>38 529,43</b>

## Détail du compte de résultat

<b>Produits financiers</b>	<b>du 01/01/09 au 31/12/09</b>	<b>du 01/01/08 au 31/12/08</b>
76800000 Autres produits financiers	11,88	21,91
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>11,88</b>	<b>21,91</b>
<b>TOTAL V</b>	<b>11,88</b>	<b>21,91</b>
<b>Charges financières</b>	<b>du 01/01/09 au 31/12/09</b>	<b>du 01/01/08 au 31/12/08</b>
66110000 Intérêts des emprunts et dettes	258,67	3 163,45
66160000 Interets bancaires	543,23	53,30
<b>Intérêts et charges assimilés</b>	<b>801,90</b>	<b>3 216,75</b>
<b>TOTAL V</b>	<b>801,90</b>	<b>3 216,75</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>( 790,02)</b>	<b>( 3 194,84)</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>( 42 095,68)</b>	<b>35 334,59</b>

## Détail du compte de résultat

<b>Produits exceptionnels</b>	<b>du 01/01/09 au 31/12/09</b>	<b>du 01/01/08 au 31/12/08</b>
77100000 Produits except. s/opér. gestion	91,36	
<b>Produits exceptionnels sur opérations de gestion</b>	<b>91,36</b>	
<b>TOTAL VII</b>	<b>91,36</b>	
<b>Charges exceptionnelles</b>	<b>du 01/01/09 au 31/12/09</b>	<b>du 01/01/08 au 31/12/08</b>
67100000 Charges except. s/oper gestion	7 154,19	23 393,03
<b>Charges exceptionnelles sur opérations de gestion</b>	<b>7 154,19</b>	<b>23 393,03</b>
67500000 Cree par cegid	576,74	
<b>Charges exceptionnelles sur opérations en capital</b>	<b>576,74</b>	
<b>TOTAL VIII</b>	<b>7 730,93</b>	<b>23 393,03</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>( 7 639,57)</b>	<b>( 23 393,03)</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>260 050,85</b>	<b>361 141,82</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>309 786,10</b>	<b>349 200,26</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>( 49 735,25)</b>	<b>11 941,56</b>

## ANNEXE

## Compte rendu des travaux de l'expert comptable

Dans le cadre de notre mission de tenue de comptabilité, nous avons dressé les comptes annuels de l'entreprise :

### ASS LES ILES DU PONANT

pour l'exercice couvrant la période du **01/01/09 au 31/12/09**.

Ces comptes annuels qui se caractérisent par :

Total du bilan	76 498,62 €
Chiffre d'affaires	,00 €

Résultat net comptable (perte)	49 735,25 €
--------------------------------	-------------

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis jusqu'à la date du 31/12/09 par l'entreprise, selon les principes comptables généralement admis, et en conformité avec les règles de diligence préconisées par l'Ordre des Experts Comptables, ci – joint.

Fait à CAUDAN

Le 25/01/2010

FRANCOIS CAZEE

Expert comptable associé

Signature

## Règles et méthodes comptables

### 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 :

Les états financiers ont été établis en conformité avec :

le PCG 1999 approuvé par arrêté ministériel du 22 Juin 1999

la loi n° 83 353 du 30 Avril 1983

le décret 83 1020 du 29 Novembre 1983

les règlements comptables :

- 2000-06 et 2003-07 sur les passifs
- 2002-10 sur l'amortissement et la dépréciation des actifs
- 2004-06 sur la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs

### Immobilisations corporelles et incorporelles

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

Les frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) sont incorporés au coût d'acquisition des immobilisations.

Le coût de production inclut le prix d'achat des matières consommées des coûts attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

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

- 
- |                         |            |
|-------------------------|------------|
| • Matériel et outillage | 5 à 10 ans |
| • Mobilier de bureau    | 5 à 10 ans |

## Règles et méthodes comptables

- Matériel informatique

3 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.

### **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.

### **Primes de remboursement des obligations**

Les primes de remboursement sont amorties au prorata des intérêts courus.

### **Provisions réglementées**

Le tableau 2056 décrit, le cas échéant, l'état de ces provisions.

## Acquisition des immobilisations

Comptes	Nature des immobilisations	Montant	Taux d'amortissement	Montant d'amortissement
205	LOGICIEL DREAMWEAVER	572	100,00	539
2183	STANDARD TEL ORANGE	3 770	20,00	175
2184	MOBILIER DE BUREAU	2 182	10,00	91
231	SYSTEME VISIOCONF	4 372		
	<b>TOTAUX</b>			

## Etat de l'actif immobilisé 2054

CADRE A : IMMOBILISATIONS	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation exercice	Acquisitions créations
Frais d'établissement R&D <b>TOTAL 1</b>			
Autres postes d'immo. incorporelles <b>TOTAL 2</b>	3 061		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions, installations générales, agencement.			
Installations techniques, matériel et outillage ind.			
Installations générales, agencts., aménags. dives			
Autres matériels de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	11 831		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL 3</b>	<b>11 831</b>		
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	2 286		
Autres titres immobilisés			
Prêts & autres immobilisations financières			669
<b>TOTAL 4</b>	<b>2 286</b>		<b>669</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)</b>	<b>17 179</b>		<b>669</b>

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 <b>TOTAL 1</b>				
Autres postes d'immo. incorporelles <b>TOTAL 2</b>			3 061	
Terrains				
Constructions	sur sol propre			
	sur sol d'autrui			
	Inst. gales., agencts. et am. const.			
Installations techniques matériel et outillage				
Autres immo. corporelles	Inst. gales., agencts., amé- nagement divers			
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau & informatique		11 831	
	Emballages récupérables & divers			
Immobilisations corporelles en cours				
Avances & acomptes				
<b>TOTAL 3</b>			<b>11 831</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			2 286	
Autres titres immobilisés				
Prêts & autres immobilisations financières			669	
<b>TOTAL 4</b>			<b>2 955</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)</b>			<b>17 848</b>	

## Cession des immobilisations

Comptes	Nature des immobilisations	Val. Act. cédés	Amortis pratiq.	Valeurs résid.	Prix cession	Différ. réalisé
261	TITRES FINISTAIR	576		576		- 576
	<b>TOTAL :</b>	<b>576</b>		<b>576</b>		<b>- 576</b>

## Etat des amortissements 2055

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 <b>TOTAL 1</b>					
Autres immobilisations incorporelles <b>TOTAL 2</b>		<b>1 845</b>	<b>612</b>		<b>2 457</b>
Terrains					
Constructions	sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	installations générales				
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	installations générales				
	matériel de transport				
	matériel de bureau	9 596	1 020		10 617
	emballages récupérables				
<b>TOTAL 3</b>		<b>9 596</b>	<b>1 020</b>		<b>10 617</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3)</b>		<b>11 442</b>	<b>1 633</b>		<b>13 075</b>

## Etat des amortissements 2055

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 <b>TOTAL I</b>							
Autres immob.incorporelles <b>TOTAL II</b>							
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						
<b>TOTAL III</b>							
Frais d'acquisition de titres de participation <b>TOTAL IV</b>							
<b>Total général (I+II+III+IV)</b>							
<b>Total général non ventilé des dotations</b>	<b>Total général non ventilé des reprises</b>		<b>Total général non ventilé dotations + reprises</b>				

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 2056

<i>Rubriques</i>	<b>Montant au début de l'exercice</b>	<b>Augmentations dotations de l'exercice</b>	<b>Diminutions reprises à la fin de l'exercice</b>	<b>Montant à la fin de l'exercice</b>
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				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				
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				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions charges sociales et fiscales sur congés à payer		9609	7893	1716
Autres provisions pour risques et charges				
<b>PROVISIONS RISQUES ET CHARGES</b>		<b>9609</b>	<b>7893</b>	<b>1716</b>
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				
Autres dépréciations				
<b>DEPRECIATIONS</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>9609</b>	<b>7893</b>	<b>1716</b>
Dotations et reprises d'exploitation				
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciations des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

## Etat échéances créances et dettes 2057

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	669		669
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances r. de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	174	174	
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfiques			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes et versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	61 836	61 836	
	Charges constatées d'avance	766	766	
<b>TOTAUX</b>		<b>63 445</b>	<b>62 776</b>	<b>669</b>
Montant des	prêts accordés en cours d'exercice			
	remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés			

## Etat échéances créances et dettes 2057

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	6 208	6 208		
	à plus de 2 ans à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	30 923	30 923		
	Personnel et comptes rattachés	4 774	4 774		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	19 394	19 394		
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices				
	Taxe sur valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				
	Dettes représentative de titres emp.				
	Produits constatés d'avance				
<b>TOTAUX</b>		<b>61 302</b>	<b>61 302</b>		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	30000			
	Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

**Jean Michel SAVARY**  
**Commissaire aux Comptes**  
PA du Gohélève-Noyal Pontivy  
56300 PONTIVY  
Siret 444 738 330 00018  
❖❖❖❖❖❖

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**

RAPPORT GENERAL SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE  
CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

\*\*\*

RAPPORT SPECIAL SUR LES CONVENTIONS VISEES  
A L'ARTICLE 612-5 du Code du Commerce

---

*Commissaire aux Comptes inscrit à la Compagnie Régionale des  
Commissaires aux Comptes de RENNES*

**Jean Michel SAVARY**  
**Commissaire aux Comptes**  
PA du Gohélève-Noyal Pontivy  
56300 PONTIVY  
Siret 444 738 330 00018  
❖❖❖❖❖❖

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**

RAPPORT GENERAL SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE  
CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

---

*Commissaire aux Comptes inscrit à la Compagnie Régionale des  
Commissaires aux Comptes de RENNES*

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**  
**Rue du château BP 50427**  
**56 404 AURAY CEDEX**

**EXERCICE 31 DECEMBRE 2009**

**RAPPORT GENERAL SUR LES COMPTES ANNUELS**

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 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association LES ILES DU PONANT, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations ,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre bureau. 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 professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

*JMS*

J'estime que mes travaux fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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**

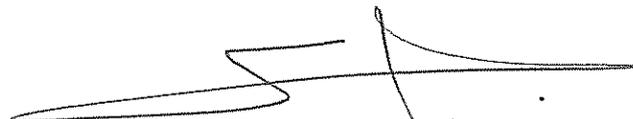
En application des dispositions de l'article L.823-9 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1<sup>er</sup> août 2003, auxquelles j'ai procédé, portant notamment sur les principes comptables suivis et leurs estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas d'autres commentaires que ceux exprimés pour émettre l'opinion ci-dessus.

## **III – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

J'ai également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral du Président, dans le rapport financier du trésorier et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

A Pontivy, le 27 janvier 2010.



**Jean Michel SAVARY**  
Commissaire aux comptes

## Bilan actif

	Brut	Amort. & Prov.	31/12/09	31/12/08
<b>ACTIFS IMMOBILISES</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissements				
Frais de recherches & développement				
Concessions, brevets, licences, ...	3 634	3 601	33	603
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorp.en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Instal. techn., matériel & outil. indust.				
Autres	17 784	11 492	6 291	1 213
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours	4 372		4 372	
Avances et acomptes				
<b>Immobil. financières (2)</b>				
Participations	1 710		1 710	2 286
Créances ratt. à des participations				
Titres imm. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	669		669	669
<b>TOTAL I</b>	<b>28 170</b>	<b>15 093</b>	<b>13 076</b>	<b>4 773</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières prem. et autres approvision.				
En-cours prod. (biens et services)(a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				
<b>Créances (3)</b>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	62 010		62 010	163 521
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	645		645	633
Charges constatées d'avance (3)	766		766	3 330
<b>TOTAL II</b>	<b>63 421</b>		<b>63 421</b>	<b>167 485</b>
Charges à répartir sur plus. exer. (III)				
Primes de rembours. des empr. (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>91 592</b>	<b>15 093</b>		<b>172 258</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
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

	31/12/09	31/12/08
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves	64 931	52 990
Report à nouveau (a)		
<b>Résultat de l'exercice [excédent ou déficit] (b)</b>	- 49 735	11 941
<b>Autres fonds associatifs</b>		
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		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
<b>TOTAL I</b>	<b>15 196</b>	<b>64 931</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL II</b>		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL III</b>		
<b>DETTES (1) (d)</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	6 208	67 048
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	30 923	11 592
Dettes fiscales et sociales	24 169	28 685
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL IV</b>	<b>61 302</b>	<b>107 326</b>
Ecarts de conversion Passif V		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>76 498</b>	<b>172 258</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont cbc et soldes créditeurs de banques	6 208	36 765
(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.

## Compte de résultat

	du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services) (a)		5 300
montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation		5 300
Production stockée (b)		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	232 649	331 649
Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges	27 298	24 167
Cotisations		
Autres produits (hors cotisations)		2
<b>TOTAL I</b>	<b>259 947</b>	<b>361 119</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>		
Achats de marchandises (c)		
Variation de stock (d)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock (d)		
Autres achats et charges externes	187 716	197 374
Impôts, taxes et versements assimilés	2 729	2 699
Salaires et traitements	75 597	84 331
Charges sociales	33 191	36 551
Dotations aux amortissements, provisions et engagements:		
Sur immobilisations: dotations aux amortissements (e)	2 018	1 633
Sur immobilisations: dotations aux provisions		
Sur actif circulant: dotations aux provisions		
Pour risques et charges: dotations aux provisions		
Autres charges		
<b>TOTAL II</b>	<b>301 253</b>	<b>322 590</b>
<b>1.RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)</b>	<b>41 305</b>	<b>38 529</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faite en commun:</b>		
Excédent ou déficit transféré III		
Déficit ou excédent transféré IV		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL V</b>	<b>11</b>	<b>21</b>

## Compte de résultat suite

	du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilés	801	3 216
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL VI</b>	<b>801</b>	<b>3 216</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>- 790</b>	<b>- 3 194</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>- 42 095</b>	<b>35 334</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	91	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL VII</b>	<b>91</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	7 154	23 393
Sur opérations en capital	576	
Dotations aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL VIII</b>	<b>7 730</b>	<b>23 393</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>- 7 639</b>	<b>- 23 393</b>
Impôts sur les bénéfices (IX)		
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)</b>	<b>260 050</b>	<b>361 141</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)</b>	<b>309 786</b>	<b>349 200</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>- 49 735</b>	<b>11 941</b>
<b>EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<b>Produits</b>		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>TOTAL</b>		
<b>Charges</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite des biens		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		
(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 d'un signe moins		
(c) Y compris droits de douane		
(d) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé d'un signe moins		
(e) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir		

**ANNEXE**

Jean-Michel SAVARY  
Commissaire aux Comptes  
P.A. de Gohévière  
56920 NOYAL-PONTIVY  
Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
Tél. 02 97 25 26 95 - Fax 02 97 25 63 68

## Compte rendu des travaux de l'expert comptable

Dans le cadre de notre mission de tenue de comptabilité, nous avons dressé les comptes annuels de l'entreprise :

**ASS LES ILES DU PONANT**

pour l'exercice couvrant la période du **01/01/09** au **31/12/09**.

Ces comptes annuels qui se caractérisent par :

Total du bilan	76 498,62 €
Chiffre d'affaires	,00 €

Résultat net comptable (perte)	49 735,25 €
--------------------------------	-------------

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis jusqu'à la date du 31/12/09 par l'entreprise, selon les principes comptables généralement admis, et en conformité avec les règles de diligence préconisées par l'Ordre des Experts Comptables, ci – joint.

Fait à CAUDAN

Le 25/01/2010

FRANCOIS CAZEE

Expert comptable associé

Signature

**Jean-Michel SAVARY**  
Commissaire aux Comptes  
P.A. de Gohéléve  
56920 NOYAL-PONTIVY  
Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
Tél. 02 97 25 26 95 - Fax 02 97 25 63 66

## Règles et méthodes comptables

### 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 :

Les états financiers ont été établis en conformité avec :

le PCG 1999 approuvé par arrêté ministériel du 22 Juin 1999

la loi n° 83 353 du 30 Avril 1983

le décret 83 1020 du 29 Novembre 1983

les règlements comptables :

- 2000-06 et 2003-07 sur les passifs
- 2002-10 sur l'amortissement et la dépréciation des actifs
- 2004-06 sur la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs

### Immobilisations corporelles et incorporelles

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

Les frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) sont incorporés au coût d'acquisition des immobilisations.

Le coût de production inclut le prix d'achat des matières consommées des coûts attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

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

- |                         |            |
|-------------------------|------------|
| • Matériel et outillage | 5 à 10 ans |
| • Mobilier de bureau    | 5 à 10 ans |

Jean-Michel SAVARY  
 Commissaire aux Comptes  
 C.A. de Goheève  
 55300 NOYAL-PONTIVY  
 Street 44 738  
 N° 02 97 25 25 95 de Fax 02 97 25 63 66

## Règles et méthodes comptables

- Matériel informatique

3 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.

### 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.

### Primes de remboursement des obligations

Les primes de remboursement sont amorties au prorata des intérêts courus.

### Provisions réglementées

Le tableau 2056 décrit, le cas échéant, l'état de ces provisions.

Jean-Michel SAVARY  
Commissaire aux Comptes  
P.A. de Gohélève  
56920 NOYAL-PONTIVY  
Siret 444 733 330 00025 - APE 741 C  
Tél 02 97 25 26 95 - Fax 02 97 25 63 66

## Acquisition des immobilisations

Comptes	Nature des immobilisations	Montant	Taux d'amortissement	Montant d'amortissement
205	LOGICIEL DREAMWEAVER	572	100,00	539
2183	STANDARD TEL ORANGE	3 770	20,00	175
2184	MOBILIER DE BUREAU	2 182	10,00	91
231	SYSTEME VISIOCONF	4 372		
	<b>TOTAUX</b>			

Jean-Michel SAVARY  
 Commissaire aux Comptes  
 P.A. de Gohélève  
 55920 NOYAL-PONTIVY  
 Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
 Tél 02 97 25 28 95 - Fax 02 97 25 83 66

## Etat de l'actif immobilisé 2054

CADRE A : IMMOBILISATIONS	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation exercice	Acquisitions créations
Frais d'établissement R&D <b>TOTAL 1</b>			
Autres postes d'immo. incorporelles <b>TOTAL 2</b>	3 061		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions, installations générales, agencement.			
Installations techniques, matériel et outillage ind.			
Installations générales, agencts., aménagements. dives			
Autres matériels de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	11 831		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL 3</b>	11 831		
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	2 286		
Autres titres immobilisés			
Prêts & autres immobilisations financières			669
<b>TOTAL 4</b>	2 286		669
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)</b>	17 179		669

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 <b>TOTAL 1</b>				
Autres postes d'immo. incorporelles <b>TOTAL 2</b>			3 061	
Terrains				
Constructions	sur sol propre			
	sur sol d'autrui			
	Inst. gales., agencts. et am. const.			
Installations techniques matériel et outillage				
Autres immo. corporelles	Inst. gales., agencts., aménagement divers			
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau & informatique		11 831	
	Emballages récupérables & divers			
Immobilisations corporelles en cours				
Avances & acomptes				
<b>TOTAL 3</b>			11 831	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts & autres immobilisations financières				
<b>TOTAL 4</b>			2 955	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)</b>			17 848	

Jean-Michel SAVARY  
Commissaire aux Comptes  
2286  
669  
Nicolas GONZALEZ  
Commissaire aux Comptes  
330 00025 APE 741 C  
36 330 00025 APE 741 C  
Tél 02 97 26 95 - Fax 02 97 25 68 68

## Cession des immobilisations

Comptes	Nature des immobilisations	Val. Act. cédés	Amortis pratq.	Valeurs résid.	Prix cession	Différ. réalisé
261	TITRES FINISTAIR	576		576		- 576
	<b>TOTAL :</b>	<b>576</b>		<b>576</b>		<b>- 576</b>

Jean-Michel SAVARY  
Commissaire aux Comptes  
P.A. de Gohélève  
55920 NOYAL-PONTIVY  
Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
Tél 02 97 25 25 95 - Fax 02 97 25 63 66

## Etat des amortissements 2055

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	<b>TOTAL 1</b>				
Autres immobilisations incorporelles	<b>TOTAL 2</b>	1 845	612		2 457
Terrains					
Constructions	sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	installations générales				
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	installations générales				
	matériel de transport				
	matériel de bureau	9 596	1 020		10 617
	emballages récupérables				
<b>TOTAL 3</b>		<b>9 596</b>	<b>1 020</b>		<b>10 617</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3)</b>		<b>11 442</b>	<b>1 633</b>		<b>13 075</b>

Jean-Michel SAVARY  
 Commissaire aux Comptes  
 P.A. de Gohélève  
 56920 NOYAL-PONTIVY  
 Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
 Tél 02 97 25 26 95 - Fax 02 97 25 63 66



## Etat des provisions 2056

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				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				
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				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions charges sociales et fiscales sur congés à payer		9609	7893	1716
Autres provisions pour risques et charges				
<b>PROVISIONS RISQUES ET CHARGES</b>		<b>9609</b>	<b>7893</b>	<b>1716</b>
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				
Autres dépréciations				
<b>DEPRECIATIONS</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>9609</b>	<b>7893</b>	<b>1716</b>
Dotations et reprises d'exploitation				
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciations des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

Jean-Michel SAVARY  
Commissaire aux Comptes  
P.A. de Gohélève  
56820 NOYAL-PONTIVY  
Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
Tél. 02 97 25 26 95 - Fax 02 97 25 63 66

## Etat échéances créances et dettes 2007

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	669		669
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances r. de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	174	174	
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes et versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	61 836	61 836	
	Charges constatées d'avance	766	766	
	<b>TOTAUX</b>	<b>63 445</b>	<b>62 776</b>	<b>669</b>
Montant des	prêts accordés en cours d'exercice			
	remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés			

Jean-Michel SAVARY  
 Commissaire aux Comptes  
 P.A. de Gohéleve  
 56920 NOYAL-PONTIVY  
 Siret 444 738 330 00026 - APE 741 C  
 Tél. 02 97 25 26 95 - Fax 02 97 25 63 66

## Etat échéances créances et dettes 2057

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	6 208	6 208		
	à plus de 2 ans à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	30 923	30 923		
	Personnel et comptes rattachés	4 774	4 774		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	19 394	19 394		
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices				
	Taxe sur valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				
	Dettes représentatives de titres emp.				
	Produits constatés d'avance				
	<b>TOTAUX</b>	<b>61 302</b>	<b>61 302</b>		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	30000			
	Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Jean-Michel SAVARY  
 Commissaire aux Comptes  
 P.A. de Cochélevé  
 56820 NOYAL-PONTIVY  
 Siret 444 735 330 00028 APE 741 C  
 Tél. 02.97.25.26.95 - Fax 02.97.25.63.66

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**  
Rue du château BP 50427  
56 404 AURAY CEDEX

**EXERCICE 31 DECEMBRE 2009**

**RAPPORT SPECIAL**

**SUR LES OPERATIONS ENTRE LA SOCIETE ET SES DIRIGEANTS**  
**(Article 227-10 du Code de Commerce)**

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je dois vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont j'ai été avisé. Il n'entre pas dans ma mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L.612-5 du Code de Commerce.

A Pontivy, le 27 janvier 2010.



**Jean Michel SAVARY**  
Commissaire aux comptes