

## DOCUMENTS COMPTABLES



ASSD MISSION LOCALE  
ASS INSERTION  
RUE JEAN CAEROU  
Z.A. DE LA BOISSIERE

29600 MORLAIX  
Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

**Les montants figurant sur ces documents sont exprimés en Euros**

FIDUCIAL EXPERTISE-MORLAIX B  
4 RUE LEONARD DE VINCI  
ZA DE KERSCOFF  
29600 MORLAIX  
02 98 88 00 89

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2010	Net au 31/12/2009
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...	9 514	9 514		1 263
Fonds Commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels, outillage	175	175		
Autres	89 111	82 169	6 942	6 597
Immobilisations grevées de droits	133 310		133 310	143 371
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participation				
Titres immo. de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	8		8	8
Prêts				
Autres	100		100	100
<b>Total</b>	<b>232 218</b>	<b>91 859</b>	<b>140 360</b>	<b>151 339</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières, approvisionnement				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés sur command				
<b>Créances (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres	94 643		94 643	85 998
Valeurs mobilières de placement				70 000
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	241 166		241 166	57 377
Charges constatées d'avance (3)	5 829		5 829	6 834
<b>Total</b>	<b>341 638</b>		<b>341 638</b>	<b>220 210</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecarts de conversion actif				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>573 856</b>	<b>91 859</b>	<b>481 997</b>	<b>371 549</b>
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	Net au 31/12/2010	Net au 31/12/2009
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatif sans droit de reprise	117 963	117 963
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau	-165 332	-179 283
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	36 925	13 951
<b>Autres fonds associatifs</b>		
- Fonds associatif avec droit de reprise		
. apports		
. legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
. résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
- Subv. d'investis. sur des biens non renouvelables par l'organisme	1 181	2 769
- Provisions réglementées		
- Droits des propriétaires (Commodat)	133 310	143 371
<b>Total</b>	<b>124 047</b>	<b>98 770</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	140 413	129 156
Provisions pour charges		
<b>Total</b>	<b>140 413</b>	<b>129 156</b>
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions de fonctionnement	4 229	
Sur autres ressources		
<b>Total</b>	<b>4 229</b>	
<b>DETTES (1)</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 162	21 387
Dettes fiscales et sociales	114 098	102 943
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	65 048	19 293
<b>Total</b>	<b>213 308</b>	<b>143 623</b>
Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>481 997</b>	<b>371 549</b>
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du	01/01/2010	%	du	01/01/2009	%	Var. en val. annuelle	
	au	31/12/2010	PE	au	31/12/2009	PE	en euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :</b>								
Ventes de marchandises								
Production vendue (biens et services)								
<b>Montant net du chiffre d'affaires</b>								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation		861 264	92,62		735 934	90,31	125 330	17,03
Reprises sur prov. et amort, transfert		34 000	3,66		34 000	4,17		
Cotisations								
Autres produits		34 617	3,72		44 984	5,52	-10 366	-23,04
<b>Total</b>		<b>929 882</b>	<b>100,00</b>		<b>814 918</b>	<b>100,00</b>	<b>114 964</b>	<b>14,11</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2) :</b>								
Achats de marchandises								
Variation des stocks								
Achats de matière pre. et autres approv								
Variation des stocks								
Autres achats et charges externes		116 975	12,58		93 204	11,44	23 771	25,50
Impôts, taxes et versements assimilés		46 065	4,95		41 729	5,12	4 336	10,39
Salaires et traitements		487 822	52,46		454 999	55,83	32 823	7,21
Charges sociales		190 061	20,44		176 752	21,69	13 309	7,53
Dotations aux amort. et aux prov.								
- Sur immobilisations : dot. aux amort.		5 304	0,57		5 551	0,68	-248	-4,46
- Sur immobilisations : dot. aux dép.								
- Sur actif circulant : dot. aux dép.								
- pour risques et charges : dot. aux prov		11 258	1,21		10 532	1,29	726	6,89
Subventions accordées par l'associatio								
Autres charges		40 606	4,37		21 942	2,69	18 664	85,06
<b>Total</b>		<b>898 089</b>	<b>96,58</b>		<b>804 708</b>	<b>98,75</b>	<b>93 381</b>	<b>11,60</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>31 793</b>	<b>3,42</b>		<b>10 209</b>	<b>1,25</b>	<b>21 583</b>	<b>211,40</b>
<b>Quote-parts de résultat sur op. en commun</b>								
Excédent ou déficit transféré								
Déficit ou excédent transféré								
<b>Produits financiers</b>								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances								
Autres intérêts et produits assimilés		2 167	0,23		1 333	0,16	834	62,52
Reprises sur prov. et dép. transf de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions de V.M.P								
<b>Total</b>		<b>2 167</b>	<b>0,23</b>		<b>1 333</b>	<b>0,16</b>	<b>834</b>	<b>62,52</b>
<b>Charges financières</b>								
Dotations aux amort. et dép. et prov								
Intérêts et charges assimilées								
Différence négatives de change								
Charges nettes sur cession de V.M.P.								
<b>Total</b>								
<b>Résultat financier</b>		<b>2 167</b>	<b>0,23</b>		<b>1 333</b>	<b>0,16</b>	<b>834</b>	<b>62,52</b>
Y compris :								
Redevances de crédit-bail mobilier								
Redevances de crédit-bail immobilier								
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs								
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs								
(3) Dont produits concernant les entités liées.								
(4) Dont intérêts concernant les entités liées.								

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du 01/01/2010	%	du 01/01/2009	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2010	PE	au 31/12/2009	PE	en euros	%
<b>RESULTAT COURANT</b>	33 960	3,65	11 543	1,42	22 417	194,20
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>						
Sur opérations de gestion	0	0,00			0	#####
Sur opérations en capital	2 988	0,32	2 578	0,32	410	15,90
Reprises prov. et dép. et transf de c						
<b>Total</b>	<b>2 988</b>	<b>0,32</b>	<b>2 578</b>	<b>0,32</b>	<b>410</b>	<b>15,91</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES :</b>						
Sur opérations de gestion	0	0,00	170	0,02	-170	-99,94
Sur opérations en capital	22	0,00			22	#####
Dotations aux amort. et dép. et aux prov						
<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>0,00</b>	<b>170</b>	<b>0,02</b>	<b>-148</b>	<b>-86,88</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>2 966</b>	<b>0,32</b>	<b>2 408</b>	<b>0,30</b>	<b>558</b>	<b>23,17</b>
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices						
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	<b>36 925</b>	<b>3,97</b>	<b>13 951</b>	<b>1,71</b>	<b>22 975</b>	<b>164,68</b>
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Engagements à réaliser sur des ressources affectées						
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>935 037</b>		<b>818 829</b>		<b>116 208</b>	<b>14,19</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>898 111</b>		<b>804 878</b>		<b>93 233</b>	<b>11,58</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>36 925</b>	<b>3,97</b>	<b>13 951</b>	<b>1,71</b>	<b>22 975</b>	<b>164,68</b>
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES</b>						
<b>Produits</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>Total</b>						
<b>CHARGES</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
<b>Total</b>						

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

## ANNEXE

- | **Règles et méthodes comptables**
- | **Faits majeurs de l'exercice**
- | **Nouvelles règles comptables sur les actifs**
- | **Notes sur le Bilan Actif**
- | **Notes sur le Bilan Passif**
- | **Notes sur le Compte de Résultat**
- | **Engagements financiers et autres informations**

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

# ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2010

Durée : 12 mois

## 1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'activité
- 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.

## 2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE



### 3 NOUVELLES REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

#### OPTIONS RETENUES DANS LE CADRE DU REGLEMENT CRC 2004-06

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
<b>Frais d'acquisition</b>				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Coûts d'emprunts activables</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
<b>Dépenses de développement remplissant les critères d'activation</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé en charges pour l'exercice				

#### COMPOSANTS IDENTIFIES EN APPLICATION DU REGLEMENT CRC 2002-10

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

#### AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

**Durées d'amortissement**

**Immobilisations non décomposées :**

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

**Immobilisations décomposées :**

**Structure :** amortissement en fonction de la durée d'usage de l'immobilisation prise dans son ensemble (sauf pour les immeubles de placement).

**Composants :** amortissement en fonction de la durée normale d'utilisation ou de la durée d'usage lorsqu'elle existe.

**Modes d'amortissement**

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire ou du mode dégressif.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriel						
Autres immobilisations corporelles						

## 4 NOTES SUR LE BILAN ACTIF

**Frais d'établissement :**

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

**Fonds commercial :**

	Valeur nette	Taux amortissement
Éléments achetés.....		
Éléments réévalués.....		
Éléments reçus en apport.....		

**Actif immobilisé :**

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	10 581		1 066	9 514
Immobilisations corporelles.....	232 177	4 408	3 928	222 596
Immobilisations financières.....	108			108
<b>Total.....</b>	<b>242 866</b>	<b>4 408</b>	<b>4 994</b>	<b>232 218</b>

  

<i>Amortissements et provisions</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	9 317	1 263	1 066	9 514
Immobilisations corporelles.....	82 209	4 041	3 905	82 344
Immobilisations financières.....				
<b>Total.....</b>	<b>91 527</b>	<b>5 304</b>	<b>4 972</b>	<b>91 859</b>

**Créances représentées par des effets de commerce :**

Neant

Usagers.....	
Autres créances.....	

**Etat des créances :**

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	100	100	
Actif circulant et charges constatées d'avance.	100 472	100 472	

**Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :**

Créances rattachées à des participations.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	
Autres créances.....	91 054
Disponibilités.....	

**Charges constatées d'avance :**

	5 829
--	-------

## 5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprise.....	117 963			117 963
Ecart de réévaluation sur des bien sans droit de reprise.....				
Réserves.....				
Report à nouveau.....	-179 283	13 951		-165 332
Résultat comptable de l'exercice...	13 951		13 951	36 925
Fonds associatifs avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien avec droit de reprise.....				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme.....	2 769		1 588	1 181
Provisions réglementées.....				
Droits des propriétaires(Commoda	143 371	10 061	20 122	133 310
<b>Total.....</b>	<b>98 770</b>	<b>24 012</b>	<b>35 661</b>	<b>124 047</b>

## 5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

## TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
<b>Réserves</b>				
Indisponibles.....				
Statutaires ou contractuelles.....				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'invest.....				
- autres.....				
Autres réserves :				
- de propre assureur.....				
- pour projet associatif.....				
- diverses.....				
<b>Total (1) .....</b>				
<b>Provisions réglementées</b>				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives au stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
<b>Total (2) .....</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	129 156	11 257		140 413
<b>Total (3) .....</b>	<b>129 156</b>	<b>11 257</b>		<b>140 413</b>
<b>Dépréciations</b>				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés....				
Autres dépréciations.....				
<b>Total (4) .....</b>				
<b>Total général (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>129 156</b>	<b>11 257</b>		<b>140 413</b>
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		11 258		
- financières.....				
- exceptionnelles.....				

<b>5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)</b>					
<b>RESERVE POUR PROJET ASSOCIATIF</b>					
Intitulé des projets	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions		A la clôture
			Consommation par affectation du résultat	Consommation par investissement transfert vers le cpte 1027	
<b>Total</b>					
<b>TABLEAU DU REPORT A NOUVEAU AVANT REPARTITION DU RESULTAT</b>					
			Débiteur	Créditeur	
<b>Nature du report à nouveau</b> Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinés : - à l'exercice..... - aux exercices ultérieurs.....  Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs.....  Report à nouveau gestion propre.....					
<b>Solde</b>					

**5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**

**TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES**

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice <b>A</b>	Utilisation en cours de l'exercice <b>B</b>	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées <b>C</b>	Fonds restants à engager en fin d'exercice <b>D=A-B+C</b>
<b>Subventions</b>					
Imagin'action (hebergement)		4 900	671		4 229
<b>Total</b>		<b>4 900</b>	<b>671</b>		<b>4 229</b>
<b>Apports, dons, legs</b>					
Apports					
<b>Sous-total</b>					
Dons manuels					
<b>Sous-total</b>					
Legs et donations					
<b>Sous-total</b>					
<b>Total</b>					

**5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****TABLEAU DE REPARTITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE**

	Déficit	Excédent
<b>Résultat comptable de l'exercice</b>		36 925,45
- dont part du résultat sur gestion propre .....		36 925,45
- dont part du résultat sous contrôle des tiers financeurs (détails).....		

## 5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

**Etats des dettes :**

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	34 162	34 162		
Dettes fiscales et sociales	114 098	114 098		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	65 048	65 048		
<b>Total :</b>	<b>213 308</b>	<b>213 308</b>		

**Dettes représentées par des effets de commerce :** Neant

Dettes financières.....  
Fournisseurs.....  
Autres dettes.....

--

**Charges à payer incluses dans les postes du bilan**

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit ....	
Emprunts et dettes financières diverses .....	
Fournisseurs.....	15 273
Dettes fiscales et sociales.....	114 178
Autres dettes .....	

**Produits constatés d'avance :**

65 048



## 6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

### VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Par catégorie	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
<b>Total</b>				

Par secteur géographique	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
<b>Total</b>				

### VENTILATION DES RESSOURCES

	Ressources		%	
	N	N-1	N	N-1
Subventions				
Cotisations				
Dons				
Apports				
Legs et donations				
Prod. liés à des financements réglemen				
Ventes de dons en nature				
Autres prod. de la générosité du public				
<b>Total</b>				

**6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)****CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****1. Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Méthode de valorisation

**2. Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.**

Nature	Valorisation

**7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS**

**Engagements reçus :**

Neant

- Legs et donations autorisés par l'organisme de tutelle..
- Legs et donations acceptés par les organes statutairement compétents.....
- Ressources en nature stockées.....
- Garanties, cautions obtenues.....
- Droit d'usage des locaux .....
- Autorisation de découvert .....
- Autres engagements .....

**Engagements donnés :**

Non recensé

- Avals et cautions.....
- Droit d'usage de locaux concédés par l'association.....
- Autres engagements .....

**Dettes garanties par des sûretés réelles**

Montant garanti

**Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :**

**Engagements**

Exercice en cours		Exercice précédent	
Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.

Régimes à prestations définies

Régimes additifs en droits

Régimes chapeaux

--	--	--	--

Indemnités de fin de carrière

140 413		129 156	
---------	--	---------	--

**Méthodes et hypothèses utilisées :**

Indemnités de fin de carrière / Méthode d'évaluation:

Méthode simplifiée. Recommandation CNC 2003-R-01

Engagement d'IFC = nombre de mois de salaire\*salaire mensuel au 31/12\*(1+taux de charges patronales)

**7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)**

**Engagements**

**de crédit bail :**

Terrains  
 Constructions  
 Inst. techn., mat. & out  
 Autres immo. corp.  
 Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	

**Totaux**

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

**AUTRES INFORMATIONS**