

**A. C. E.**

COMMISSAIRE AUX COMPTES INSCRIT

PARC DU BANIAN  
MONTEE DE SAINT MENET  
B.P. 12  
13367 MARSEILLE CEDEX 11

le 12 septembre 2011

TELEPHONE 04.91.27.37.30  
Télécopie 04.91.27.37.31

S.A.R.L. au capital de 7.622,45 €  
345 152 763 RCS Marseille - APE 6920Z

**ASSOCIATION SCHEBBA**

Maison de Quartier de la Busserine  
Boulevard Jourdan Prolongé  
13014 MARSEILLE  
-----

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010**

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 21 Septembre 2006, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2010 :

- ◆ le contrôle des comptes annuels de l'ASSOCIATION SCHEBBA, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- ◆ la justification de nos appréciations,
- ◆ les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

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

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société 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 vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.


Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

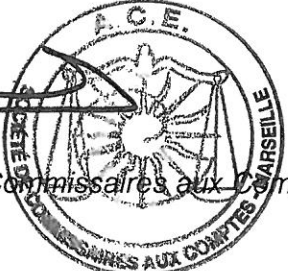
### III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

Fait le 12 septembre 2011

  
A. C. E.  
Société de Commissaires aux Comptes



**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2010 12			Exercice N-1 31/12/2009 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	2 040	2 040		152	152	100.00
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains	1 914	87	1 827		1 827	
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	35 440	32 048	3 392	5 501	2 109	38.34
	Autres immobilisations corporelles	77 553	68 118	9 434	12 149	2 714	22.34
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières	9 000		9 000		9 000		
<b>TOTAL I</b>	<b>125 946</b>	<b>102 293</b>	<b>23 653</b>	<b>17 801</b>	<b>5 852</b>	<b>32.88</b>	
Comptes de liaison							
<b>TOTAL II</b>							
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	97 212		97 212	93 436	3 776	4.04
Valeurs mobilières de placement							
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	16 330		16 330	19 733	3 404	17.25	
Charges constatées d'avance (3)	2 176		2 176	569	1 607	282.48	
<b>TOTAL III</b>	<b>115 718</b>		<b>115 718</b>	<b>113 739</b>	<b>1 979</b>	<b>1.74</b>	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>241 664</b>	<b>102 293</b>	<b>139 371</b>	<b>131 540</b>	<b>7 832</b>	<b>5.95</b>	

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

**BILAN PASSIF**

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2010	12	31/12/2009	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	<b>Fonds propres</b>						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	9 757		9 757			
	Report à nouveau	44 958		11 885		56 843	478.29
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	<b>4 397</b>		<b>56 843</b>		<b>52 446</b>	<b>92.27</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>						
Fonds associatifs avec droit de reprise :							
Apports							
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	7 851		12 824		4 973	38.78	
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	<b>TOTAL I</b>	<b>31 747</b>		<b>22 378</b>		<b>9 370</b>	<b>41.87</b>
	Comptes de liaison						
	<b>TOTAL II</b>						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	11 000				11 000	
	Provisions pour charges			15 000		15 000	100.00
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement			3 697		3 697	100.00
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	<b>TOTAL III</b>	<b>11 000</b>		<b>18 697</b>		<b>7 697</b>	<b>41.17</b>
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 688		29 531		1 157	3.92
	Dettes fiscales et sociales	122 067		99 188		22 879	23.07
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	7 364		6 501		863	13.27
Instrument de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance						
	<b>TOTAL IV</b>	<b>160 119</b>		<b>135 221</b>		<b>24 898</b>	<b>18.41</b>
	Ecarts de conversion passif (V)						
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>139 371</b>		<b>131 540</b>		<b>7 832</b>	<b>5.95</b>

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an

160 119      135 221

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2010	12	31/12/2009	12	Euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services		20 353		24 604	4 251	17.28
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET</b>		20 353		24 604	4 251	17.28
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation		637 146		572 749	64 397	11.24
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges		1 756		28 543	26 787	93.85
Collectes						
Cotisations		1 722		1 668	54	3.24
Autres produits						
<b>TOTAL I</b>		660 977		627 563	33 414	5.32
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements		29 904		27 846	2 058	7.39
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes		93 930		121 511	27 580	22.70
Impôts, taxes et versements assimilés		22 184		24 544	2 359	9.61
Salaires et traitements		394 186		396 709	2 523	0.64
Charges sociales		118 118		121 936	3 818	3.13
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		9 322		9 759	437	4.48
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)		3			3	
<b>TOTAL II</b>		667 647		702 304	34 656	4.93
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>		6 670		74 741	68 071	91.08
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs  
(2) Dont charges afférents à des exercices antérieurs

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2010	12	31/12/2009	12	Euros	%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>						
Produits financiers de participations				5	5	100.00
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges	15 000				15 000	
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>TOTAL V</b>	<b>15 000</b>		<b>5</b>		<b>14 995</b>	<b>NS</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées	1 449		839		610	72.71
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>TOTAL VI</b>	<b>1 449</b>		<b>839</b>		<b>610</b>	<b>72.71</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>13 551</b>		<b>834</b>		<b>14 385</b>	<b>NS</b>
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>6 881</b>		<b>75 575</b>		<b>82 456</b>	<b>109.10</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 293		1 941		352	18.13
Produits exceptionnels sur opérations en capital	4 973		6 606		1 634	24.73
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>TOTAL VII</b>	<b>7 266</b>		<b>8 548</b>		<b>1 282</b>	<b>15.00</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	11 241		1 502		9 739	648.42
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	11 000				11 000	
<b>TOTAL VIII</b>	<b>22 241</b>		<b>1 502</b>		<b>20 739</b>	<b>NS</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>14 975</b>		<b>7 046</b>		<b>22 020</b>	<b>312.54</b>
Impôts sur les bénéfices (IX)						
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>683 243</b>		<b>636 115</b>		<b>47 127</b>	<b>7.41</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>691 336</b>		<b>704 644</b>		<b>13 308</b>	<b>1.89</b>
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	<b>8 094</b>		<b>68 529</b>		<b>60 435</b>	<b>88.19</b>
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	3 697		15 383		11 686	75.97
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			3 697		3 697	100.00
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	<b>4 397</b>		<b>56 843</b>		<b>52 446</b>	<b>92.27</b>

**FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

NEANT

**EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

NEANT

**- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

**Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

**Permanence des méthodes**

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**



Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
TOTAL	2 040		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	35 440		
Installations générales agencements aménagements divers	3 840		1 914
Matériel de transport	20 837		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	48 615		4 260
TOTAL	108 732		6 174
Prêts, autres immobilisations financières			141 870
TOTAL			141 870
TOTAL GENERAL	110 772		148 044

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			2 040	2 040
TOTAL			2 040	2 040
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			35 440	35 440
Installations générales agencements aménagements divers			5 755	5 755
Matériel de transport			20 837	20 837
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			52 875	52 875
TOTAL			114 907	114 907
Prêts, autres immobilisations financières		132 870	9 000	9 000
TOTAL		132 870	9 000	9 000
TOTAL GENERAL		132 870	125 946	125 946

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	1 888	152		2 040
TOTAL	1 888	152		2 040
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	29 939	2 109		32 048
Installations générales agencements aménagements divers	3 840	87		3 927
Matériel de transport	9 592	4 168		13 760
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	47 712	2 806		50 518
TOTAL	91 083	9 170		100 253
TOTAL GENERAL	92 971	9 322		102 293

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	152				
TOTAL	152				
Instal.techniques matériel outillage indus.	2 109				
Instal.générales agenc.aménag.divers	87				
Matériel de transport	4 168				
Matériel de bureau informatique mobilier	2 806				
TOTAL	9 170				
TOTAL GENERAL	9 322				

**Etat des provisions**

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	15 000	11 000	15 000		11 000
TOTAL	15 000	11 000	15 000		11 000
TOTAL GENERAL	15 000	11 000	15 000		11 000
Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles		9 322 11 000	15 000		

**Tableau de suivi des fonds dédiés**

Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant engager en fin d'exercice
		A	B	C	D = A - B + C
VISITATION CUCS VILLE		3 697	3 697		
TOTAL		3 697	3 697		

**Evaluation des immobilisations corporelles**

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

**Evaluation des amortissements**

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes : voir tableau

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	lineaire	4 ans
Installations techniques	lineaire	entre 3 et 5 ans
Matériels et outillages	lineaire	entre 2 et 5 ans
Matériel de transport	linéaire	5 ans
Matériel de bureau	lineaire	3 ans

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	93 262
Total	93 262

**Détail des produits à recevoir**

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fiscales et sociales	23 551
Autres dettes	6 060
Total	29 611

**Détail des charges à payer**

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 176
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	2 176

**Subventions d'équipement**

Les subventions d'équipement ont été reprises au même rythme que les exercices précédents.