



Michel HENRY
EXPERT COMPTABLE DIPLÔMÉ
inscrit au Tableau de l'Ordre de Châlons-sur-Marne
EXPERT près la Cour d'Appel de Dijon
COMMISSAIRE AUX COMPTES Cour d'Appel de Dijon



12, rue d'Albi - 52000 CHAUMONT
Tél. 03 25 32 66 90 - Fax 03 25 32 48 41

“ POINFOR “

Rue de la Poterne

52200 LANGRES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

*** EXERCICE 2010 ***

Association Insertion

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE 2010

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 2010, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association « **Pôle Formation Haute Vallée de la Marne** », tels qu'ils sont annexés 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 conseil d'administration. 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 d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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. 829-3 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier

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

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

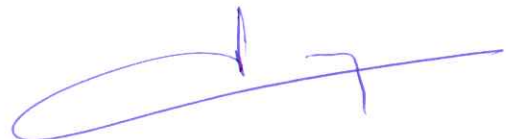
J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation 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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Chaumont, le 13 septembre 2011

Michel HENRY

Commissaire aux comptes





Bilan Actif

		31/12/2010			31/12/2009
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	33 663	33 663		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	52 026	43 128	8 898	18 591
	Autres immobilisations corporelles	167 778	122 615	45 163	51 752
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
Avances et acomptes	60 000		60 000		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	5 687		5 687	6 237	
TOTAL (I)	319 154	199 406	119 748	76 580	
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	120		120	2 534
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	634 615		634 615	686 931
	Autres créances	5 179		5 179	11 253
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	149 248		149 248	2 253	
Charges constatées d'avance	10 924		10 924	13 142	
TOTAL (II)	800 087		800 087	716 113	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF	1 119 240	199 406	919 835	792 693	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			5 687	6 237	
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					
- autorisés par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					



Bilan Passif

31/12/2010

31/12/2009

	31/12/2010	31/12/2009	
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	13 720	13 720
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	21 911	21 911
	Report à nouveau	270 753	240 339
	Résultat de l'exercice	74 365	30 414
	Total des fonds propres	380 749	306 384
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Droits des propriétaires			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	2 120	4 453	
Provisions réglementées			
Total des autres fonds associatifs	2 120	4 453	
Total des fonds associatifs	382 869	310 837	
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	43 446	46 778
	Total des provisions	43 446	46 778
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers	5 183	5 183
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	153 103	87 995
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	61 885	77 363
	Dettes fiscales et sociales	260 175	231 001
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 185	
	Autres dettes	11 989	33 536
	Produits constatés d'avance		
Total des dettes	493 520	435 078	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	919 835	792 693	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	74 365,34	30 414,30	
(1) Dont à moins d'un an	340 417	347 083	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			



Compte de Résultat

1/2

				31/12/2010	31/12/2009
		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	274		274	
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)	1 606 498		1 606 498	1 430 016
	Montant net du chiffre d'affaires	1 606 772		1 606 772	1 430 016
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation			3 200	10 000
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges			68 633	20 855
	Autres produits			51	33
Total des produits d'exploitation (1)				1 678 656	1 460 903
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises			262	
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			405 982	365 200
	Impôts, taxes et versements assimilés			95 145	89 971
	Salaires et traitements			841 212	781 173
	Charges sociales du personnel			213 272	179 681
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			26 793	33 554
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
- sur immobilisations					
- sur actif circulant					
Dotations aux provisions					
Autres charges			1 179	6	
Total des charges d'exploitation (2)				1 583 844	1 449 586
RESULTAT D'EXPLOITATION				94 812	11 317



Compte de Résultat

2/2

		31/12/2010	31/12/2009
RESULTAT D'EXPLOITATION		94 812	11 317
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3) D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3) Autres intérêts et produits assimilés (3) Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		13
	Total des produits financiers		13
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées (4) Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	2 134	1 576
	Total des charges financières	2 134	1 576
RESULTAT FINANCIER		(2 134)	(1 563)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		92 677	9 755
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	18 612 2 333	30 145 2 333
	Total des produits exceptionnels	20 945	32 478
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	9 167	3 683
	Total des charges exceptionnelles	9 167	3 683
RESULTAT EXCEPTIONNEL		11 778	28 795
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES		30 090	8 135
TOTAL DES PRODUITS		1 699 601	1 493 394
TOTAL DES CHARGES		1 625 235	1 462 980
RESULTAT DE L'EXERCICE		74 365	30 414
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		18 482	29 419
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		9 167	3 683
(3) dont produits concernant les entreprises liées			
(4) dont intérêts concernant les entreprises liées			



Règles et Méthodes Comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

* Immobilisations non décomposables : conformément aux mesures de simplification pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

* Immobilisations décomposables : si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute 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 et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.



Immobilisations

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/2010
	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/2010
		Augmentations		Diminutions	
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions
INCORPORELLES					
Frais d'établissement et de développement					
Autres	33 663				
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	33 663				33 663
CORPORELLES					
Terrains					
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement					
Instal technique, matériel outillage industriels	52 026				
Instal., agencement, aménagement divers	79 179				
Matériel de transport	26 500		9 326		
Matériel de bureau, mobilier	51 588		1 185		
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes			60 000		
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	209 293		70 510		279 803
FINANCIERES					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières	6 237				550
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	6 237				550
TOTAL	249 193		70 510		319 154



Amortissements

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2010
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres	33 663			33 663
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	33 663			33 663
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
Instal technique, matériel outillage industriels	33 435	9 693		43 128
Autres Instal., agencement, aménagement divers	50 804	6 846		57 650
Matériel de transport	18 886	6 179		25 065
Matériel de bureau, mobilier	35 825	4 075		39 900
Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	138 950	26 793		165 742
TOTAL	172 613	26 793		199 406

	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						
	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							



Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2010
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales implant. étranger avant 1.1.92				
Provisions fiscales implant. étranger après 1.1.92				
Provisions fiscales pour prêts d'installation				
Provisions autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
Pour garanties données aux clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations similaires	46 778		3 332	43 446
Pour impôts				
Pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	46 778		3 332	43 446
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL	46 778		3 332	43 446
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			3 332	

titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.



Créances et Dettes

		31/12/2010	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	5 687	5 687	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	634 615	634 615	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 065	5 065	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers	114	114		
Charges constatées d'avances	10 924	10 924		
TOTAL DES CREANCES		656 406	656 406	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2010	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)	5 183	5 183		
	Fournisseurs et comptes rattachés	61 885	61 885		
	Personnel et comptes rattachés	127 008	127 008		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	124 428	124 428		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	8 739	8 739		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 185	1 185		
Groupe et associés (2)					
Autres dettes	11 989	11 989			
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		340 417	340 417		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



Produits à recevoir

31/12/2010

Total des Produits à recevoir		43 195
Autres créances clients		38 016
USAG.PROD.NON ENCORE FACT.	38 016	
Autres créances		5 179
ORG.SOC.: PRODUITS A RECEVOIR	5 065	
DIVERS PRODUITS A RECEVOIR	114	



Charges à payer

31/12/2010

Total des Charges à payer		198 830
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		34 967
FOURNISS.FACT.NON PARVENUES	34 967	
Dettes fiscales et sociales		163 863
DETTES PROVISIO.POUR CONGES	78 883	
PERSONNEL, AUTR.CHARG.A PAYER	48 125	
CHARG.SOCIALES/CONGES PAYES	27 720	
AUTRES CHARG. SOCIALES A PAYER	9 135	



Charges et Produits constatés d'avance

	31/12/2010	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		10 924	
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		10 924	





Engagements financiers

	31/12/2010	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
DIF :			
HEURES ACQUISES EN 2010	586 H		
HEURES PRISES EN 2010	513 H		
HEURES DUES AU 31/12/2010	1 192 H		
Autres engagements			
LOCATIONS LONGUE DUREE		27 447	
		27 447	
Total des engagements financiers (1)		27 447	
(1) Dont concernant :			
Les dirigeants			
Les filiales			
Les participations			
Les autres entreprises liées			



Effectif moyen

		31/12/2010	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		2	
	Professions intermédiaires		31	
	Employés			
	Ouvriers			1
	TOTAL		33	1