G. L. Contrôles et **C**ommissariats

205, Faubourg Saint-Honoré
75008 PARIS
Tél. : 01 45 61 17 17
Fax : 01 45 63 42 44
E-mail : gross@groupe-cfci.com

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2010

ABC INSERTION

Association régie par la loi du 1er Juillet 1901

Siège Social : 10 Esplanade Salvador Allende

95100 ARGENTEUIL

Mesdames, Messieurs ,

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

- Le contrôle des comptes annuels de l'**Association ABC INSERTION**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,

- La justification de nos appréciations,

- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Le 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 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. 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 l'association à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et la présentation d'ensemble des comptes.

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'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris,
Le 9 Mars 2011.

Georges GROSS

Commissaire aux Comptes

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2010 au 31/12/2010			Au 31/12/2009
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	573.98	573.98		
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels	10 251.02	9 547.69	703.33	
Autres	22 904.18	22 466.68	437.50	922.78
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (1)				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	305.00		305.00	305.00
Prêts				
Autres	1 000.00		1 000.00	
TOTAL (I)	**35 034.18**	**32 588.35**	**2 445.83**	**1 227.78**
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (2)				
Usagers et comptes rattachés	64 041.00		64 041.00	19 672.00
Autres	1 310.50		1 310.50	750.00
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilités	56 568.58		56 568.58	55 641.92
Charges constatées d'avance (2)	1 537.80		1 537.80	1 099.12
TOTAL (III)	**123 457.88**		**123 457.88**	**77 163.04**
Frais d'émission d'emprunts à étaler(IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif(VI)				
TOTAL GENERAL ACTIF (I à VI)	**158 492.06**	**32 588.35**	**125 903.71**	**78 390.82**
(1) Dont à moins d'un an				
(2) Dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs net à réaliser :				
- Acceptés par les organes statutairement compétents				
- Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2010 Au 31/12/2010	Au 31/12/2009
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	8 384.70	8 384.70
Ecarts de réévaluation		
Réserves	615.02	615.02
Report à nouveau	(25 131.27)	(71 663.29)
Résultat de l'exercice (excédents ou insuffisances)	80 870.65	46 532.02
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
- Apports		
- Legs et donations		
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires commodat		
TOTAL (I)	**64 739.10**	**(16 131.55)**
Comptes de liaison		
TOTAL (II)		
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS		
Provisions pour risques		8 506.00
Provisions pour charges		
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
Fonds dédiés sur autres ressources		
TOTAL (III)		**8 506.00**
EMPRUNTS ET DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 677.36	18 459.00
Dettes fiscales et sociales	33 995.40	49 333.36
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	176.85	224.01
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	18 315.00	18 000.00
TOTAL (IV)	**61 164.61**	**86 016.37**
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL PASSIF (I à V)	**125 903.71**	**78 390.82**
(1) Dont à moins d'un an		
(1) Dont à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
ENGAGEMENTS DONNES		
Legs net à réaliser :		
- Acceptés par les organes statutairement compétents		
- Autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à payer		

Compte de résultat

Compte de résultat	Au 31/12/2010			Au 31/12/2009
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Vente de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services	177 735.00		177 735.00	114 646.20
Chiffre d'affaires Net	**177 735.00**		**177 735.00**	**114 646.20**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues			240 091.00	307 292.00
Reprises sur amortis. et provisions, transferts de charges			22 690.78	19 167.38
Cotisations				
Autres produits (hors cotisations)			5 801.01	19 850.73
TOTAL (I)			**446 317.79**	**460 956.31**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres appro.				
Autres achats et charges externes *			72 682.90	111 085.09
Impôts, taxes et versements assimilés			11 994.38	14 605.00
Salaires et traitements			164 306.22	185 567.98
Charges sociales			80 494.81	91 248.41
Dotations aux amortissements sur immobilisations			531.95	1 530.62
Dotations aux dépréciations des immobilisations				
Dotations aux dépréciations de l'actif circulant				
Dotations aux provisions				8 506.00
Autres charges			0.34	5.62
TOTAL (II)			**330 010.60**	**412 548.72**
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			**116 307.19**	**48 407.59**
Excédent ou déficit transféré (III)				
Déficit ou excédent transféré (IV)				
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			12.18	304.94
Reprise sur provisions et transferts de charges				
Différence positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL (V)			**12.18**	**304.94**
Charges financières				
Dotation financières aux amortissements et dépréciations				
Intérêts et charges assimilées			1 567.82	778.54
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
TOTAL (VI)			**1 567.82**	**778.54**
RESULTAT FINANCIER (V - VI)			**(1 555.64)**	**(473.60)**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			**114 751.55**	**47 933.99**

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	Au 31/12/2010	Au 31/12/2009
Produits Exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		6 278.83
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL (VII)		**6 278.83**
Charges Exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	33 880.90	7 680.80
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et provisions		
TOTAL (VIII)	**33 880.90**	**7 680.80**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	**(33 880.90)**	**(1 401.97)**
Impôts sur les bénéfices (IX)		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)		
Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)	**446 329.97**	**467 540.08**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)	**365 459.32**	**421 008.06**
EXCEDENTS OU INSUFFISANCES (total des produits - total des charges)	**80 870.65**	**46 532.02**

Evaluation des contributions volontaires en nature

	Au 31/12/2010	Au 31/12/2009
PRODUITS		
Bénévolat Prestations en nature Dons en nature		
TOTAL		

CHARGES		
Secours en nature Mise à disposition gratuite de biens et services Personnel bénévole		
TOTAL		

Evaluation des contributions volontaires en nature

	Au 31/12/2010	Au 31/12/2009
PRODUITS		
Bénévolat Prestations en nature Dons en nature		
TOTAL		

CHARGES		
Secours en nature Mise à disposition gratuite de biens et services Dons en nature		
TOTAL		

Annexe

Désignation: ABC INSERTION **Exercice clos le 31/12/2010**

EURO

Nom de l'entreprise	ABC INSERTION
Activité exercée	Autres organisations fonctionnant par adhésion volontaire
Adresse	10 ESPLANADE SALVADOR ALLENDE 95100 ARGENTEUIL

Annexe des comptes annuels

Exercice du 01/01/10 au 31/12/10

1 Règles et méthodes comptables
2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs
3 Notes sur le bilan actif
4 Notes sur le bilan passif
5 Détail des produits et des charges

Total du bilan avant répartition	125 903	Résultat: **Bénéfice**	80 870

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

1 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 ;
- 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 .

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements : ils sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue ;

Annexe

Désignation: ABC INSERTION **Exercice clos le 31/12/2010**

EURO

2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs

Engagements financiers

Engagements donnés	
Effets escomptés non échus	
Avals & cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	

Dettes garanties par des sûretés réelles	
Montant garanti	

Autres éléments significatifs

Engagements retraite

Aucun accord particulier a été signé.

3 Notes sur le bilan actif

Frais d'établissement	Non applicable

Fonds commercial	Non applicable

Actif immobilisé : mouvements de l'exercice				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Immobilisations incorporelles	573			573
Immobilisations corporelles	32 405	750		33155
Immobilisations financières	305	1 000		1 305
Total	33 284	1 750		35 033
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles	573			573
Immobilisations corporelles	31 482	485		31 967
Immobilisations financières				
Total	32 055	485		32 450

Créances présentées par des effets de commerce	Non applicable

Etat des créances			
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	66 889	66 889	
TOTAL	66 889	66 889	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	
Créances rattachées à des participations	
Immobilisations financières	
Clients & comptes rattachés	63 308
Autres créances	550
Disponibilités	

Charges constatées d'avance:

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

Frais d'émission des emprunts à étaler	Non applicable

4 Notes sur le bilan passif

Capital social - Actions ou parts sociales		
	Nombres	Valeur nominale
Titres début d'exercice		
Titres émis		
Titres remboursés ou annulés		
Titres fin d'exercice		

Provisions				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques et charges	8 506		8 506	
Provisions pour dépréciation				
Total	8 506		8 506	

Etat des dettes				
	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	8 677	8 677		
Dettes fiscales & sociales	33 995	33 995		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	176	176		
Produits constatés d'avance	18 315	18 315		
	61 164	61 164		

Dettes représentées par des effets de commerce	Non applicable

Annexe

Désignation: ABC INSERTION **Exercice clos le 31/12/2010**

EURO

Charges à payer incluses dans les postes du bilan	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts & dettes établissement de crédit	
Emprunts & dettes financières divers	
Fournisseurs	3 923
Dettes fiscales & sociales	19 859
Autres dettes	

Produits constatés d'avance:

Cette rubrique ne contient que des produits constatés d'avance ordinairement liés à l'exploitation normale de l'entreprise.

5 Détail des produits et des charges

Produits à recevoir : **Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan**		**31/12/10**	**31/12/09**
418100	Clients - factures à établir	63 308,00	17 012,00
Clients et comptes rattachés		**63 308,00**	**17 012,00**
438700	Org. sociaux prod. à recevoir	550,00	
Autres créances rattachées		**550,00**	
Total des produits à recevoir		**63 858,00**	**17 012,00**

Charges constatées d'avance :		**31/12/10**	**31/12/09**
486000	Charges constatées d'avance	1 537,80	1 099,12
Total des charges constatées d'avance		**1 537,80**	**1 099,12**

Charges à payer : **Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan**		**31/12/10**	**31/12/09**
408100	Fournisseurs - fact. non parvenues	3 923,00	6 088,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		**3 923,00**	**6 088,00**
428200	Dettes provis. pr congés à payer	10 698,00	10 964,33
438200	Charges sociales s/congés à payer	4 279,00	4 385,73
438600	Charges sociales - charges à payer	1 076,40	1 202,00

Annexe

Désignation: ABC INSERTION — **Exercice clos le 31/12/2010**

EURO

	Taxe sur les salaires cap	3 806,00	3 697,00
Dettes fiscales et sociales		**19 859,40**	**18 680,00**
Total des charges à payer		**23 782,40**	**22 968,00**

Produits constatés d'avance :		**31/12/10**	**31/12/09**
487000	Produits constatés d'avance	18 315,00	18 000,00
Total des produits constatés d'avance		**18 315,00**	**18 000,00**