

4, Penanros - Saint-Philibert
Cidex 264 - 29910 TRÉGUNC

Tél. portable 06 08 99 58 73
Tél. Fax 02 98 94 64 43
yves.thomazo@wanadoo.fr
TVA : FR 643 293 723 12 00010

**Association ABI 29
Za de Lannugat Nord
29100 DOUARNENEZ**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES
EXERCICE CLOS LE 31 Décembre 2011.**

Monsieur le Président, Mesdames et Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport sur les comptes de votre association et relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2011 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association, 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 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 et 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 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, tels qu'ils sont joints au présent rapport : Bilan, Compte de résultats et Annexe 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.

2- 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 sur la sécurité financière du 1^{er} août 2003, les investigations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, ont porté notamment

- sur le contrôle des actifs et des passifs et de leur justification, sur le
- sur l'exhaustivité des charges et des produits en vérifiant la spécificité des exercices, les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes,
- et sur les informations contenues dans l'annexe comptable.

Elles n'appellent pas de commentaires significatifs de ma part, et elles ont contribué à la formation de mon opinion, telle qu'elle est exprimée ci-dessus.

3-VERIFICATIONS SPECIFIQUES.

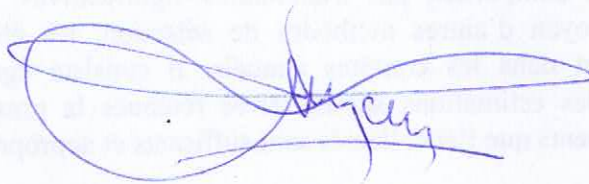
J'ai également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans son rapport par votre Président, dans les documents mis à la disposition des Membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Trégunc, le 04 juin 2012

Le commissaire aux comptes,

Yves THOMAZO



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2011 12			Exercice N-1 31/12/2010 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMM BILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage	59 787	32 562	27 225	24 894	2 330	9.36	
	Autres immobilisations corporelles	116 520	82 328	34 192	46 627	-12 435	-26.67	
	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	12 070		12 070	8 394	3 676	43.79		
TOTAL I	188 376	114 890	73 486	79 915	-6 429	-8.04		
Comptes de liaison								
TOTAL II								
ACTIF CIRCUL T	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	57 947		57 947	56 433	1 514	2.68	
	Autres créances	42 817		42 817	41 272	1 545	3.74	
Valeurs mobilières de placement	45 194		45 194	77 754	-32 561	-41.88		
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	63 927		63 927	67 165	-3 238	-4.82		
Charges constatées d'avance (3)	12 806		12 806	377	12 429	NS		
TOTAL III	222 691		222 691	243 002	-20 311	-8.36		
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecarts de conversion actif (VI)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	411 068	114 890	296 178	322 917	-26 740	-8.28		

(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	
		31/12/2011 12	31/12/2010 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	182 644	178 003	4 641	2.61
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	-15 093	4 641	-19 735	-425.20
	Autres fonds associatifs				
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	33 511	48 476	-14 965	-30.87	
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	201 062	231 120	-30 058	-13.01
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III				
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	15 236	12 528	2 708	21.61
	Dettes fiscales et sociales	78 980	71 757	7 223	10.07
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes				
Instrument de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	900	7 513	-6 613	-88.02
	TOTAL IV	95 116	91 797	3 318	3.61
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	296 178	322 917	-26 740	-8.28

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

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

94 216 84 285

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2011	12	31/12/2010	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services		324 361		279 475	44 886	16.06
CHIFFRE D'AFFAIRES NET		324 361		279 475	44 886	16.06
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation		463 099		433 394	29 705	6.85
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				7 971	-7 971	-100.00
Collectes						
Cotisations						
Autres produits		648		680	-32	-4.73
TOTAL I		788 108		721 520	66 588	9.23
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes		186 379		142 778	43 601	30.54
Impôts, taxes et versements assimilés		16 412		12 712	3 700	29.11
Salaires et traitements		491 654		457 421	34 233	7.48
Charges sociales		100 839		89 894	10 945	12.18
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		20 878		22 105	-1 228	-5.55
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)		1 170		8 096	-6 926	-85.55
TOTAL II		817 332		733 005	84 326	11.50
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)		-29 224		-11 486	-17 738	-154.44
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2011	12	31/12/2010	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations		1 492		984	508	51.65
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
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						
TOTAL V		1 492		984	508	51.65
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI						
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		1 492		984	508	51.65
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		-27 732		-10 502	-17 230	-164.07
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital		17 961		15 143	2 818	18.61
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII		17 961		15 143	2 818	18.61
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		5 322			5 322	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
TOTAL VIII		5 322			5 322	
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		12 639		15 143	-2 504	-16.54
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)		807 560		737 647	69 914	9.48
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		822 654		733 005	89 648	12.23
SOLDE INTERMEDIAIRE		-15 093		4 641	-19 735	-425.20
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		-15 093		4 641	-19 735	-425.20

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- 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.

Changement de méthode

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants :

Informations générales complémentaires

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 701		10 086
Installations générales agencements aménagements divers	62 501		2 530
Matériel de transport	47 076		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	16 814		1 679
TOTAL	176 093		14 295
Prêts, autres immobilisations financières	8 394		5 476
TOTAL	8 394		5 476
TOTAL GENERAL	184 487		19 771

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			59 787	59 787
Installations générales agencements aménagements divers			65 031	65 031
Matériel de transport		14 081	32 995	32 995
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			18 494	18 494
TOTAL		14 081	176 307	176 307
Prêts, autres immobilisations financières		1 800	12 070	12 070
TOTAL		1 800	12 070	12 070
TOTAL GENERAL		15 881	188 376	188 376

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	24 806	7 756		32 562
Installations générales agencements aménagements divers	41 813	2 921		44 734
Matériel de transport	26 845	8 003	10 559	24 289
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	11 107	2 198		13 305
TOTAL	104 572	20 878	10 559	114 890
TOTAL GENERAL	104 572	20 878	10 559	114 890

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.	7 756				
Instal. générales agenc. aménag. divers	2 921				
Matériel de transport	8 003				
Matériel de bureau informatique mobilier	2 198				
TOTAL	20 878				
TOTAL GENERAL	20 878				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

Etat des provisions

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	12 070	12 070	
Autres créances clients	57 947	57 947	
Personnel et comptes rattachés	450	450	
Débiteurs divers	42 367	42 367	
Charges constatées d'avance	12 806	12 806	
TOTAL	125 640	125 640	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	15 236	15 236		
Personnel et comptes rattachés	7 376	7 376		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	56 351	56 351		
Autres impôts taxes et assimilés	15 253	15 253		
Impôts constatés d'avance	900	900		
TOTAL	95 116	95 116		

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 créances et des dettes

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	42 128
Total	42 128

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 672
Dettes fiscales et sociales	78 975
Total	83 647

ANNEXE

Exercice du 01/01/2011 au 31/12/2011

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		12 806
Total		12 806
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		900
Total		900

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	3 553
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	1 401
30 à 39 ans	21 à 30 ans	402
moins de 30 ans	plus de 30 ans	
Engagement total		5 356

Hypothèses de calculs retenues

- Prise en compte des effectifs à la date de fin de l'exercice
- Calcul de l'indemnité selon la réglementation pour les départs volontaires à la retraite:
Versement d'une indemnité égale à 1/2 mois de salaire pour 10 années de présence.
1 mois de salaire pour 15 années de présence et 1.5 mois de salaire pour 20 années de présence

4, Penanros - Saint-Philibert
Cidex 264 - 29910 TRÉGUNC

Tél. portable 06 08 99 58 73
Tél. Fax 02 98 94 64 43
yves.thomazo@wanadoo.fr
TVA : FR 643 293 723 12 00010

Association ABI 29
ZA de Lannugat
29100 DOUARNENEZ

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos le 31 Décembre 2011.

Monsieur le Président, Mesdames et Messieurs,

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, et en application de l'article R 612-6 du code de commerce, je vous présente mon rapport sur les conventions.

J'ai à être avisé des conventions visées à l'article L 612-5 du code de commerce, et qui sont intervenues dans l'exercice

Il ne m'appartient pas de rechercher l'existence d'autres conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont j'ai été avisé, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions, en vue de leur approbation.

J'ai effectué mes travaux selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS INTERVENUES DANS L'EXERCICE
OU QUI SE SONT POURSUIVIES DANS L'EXERCICE.

J'ai été informé des opérations visées à l'article 612-5 du code de commerce :

1 - Opérations avec l'Association INSERVET :

Votre association et l'association INSERVET ont des dirigeants communs.

Des opérations entre les deux associations sont effectuées couramment et se sont appliquées aux mouvements suivants :

a) coûts supportés par votre association, pour un total de 6 090 €, soit :
- Mise à disposition de personnel : 6 090 €

b) facturations à Inservet, pour un total de 15 494 €, soit :
- cession de vêtements : 14 727 €
- mise à disposition de personnel : 767 €.

Compte tenu des divers mouvements financiers intervenus entre les deux sociétés, le solde des opérations arrêté à la date du 31 12 2011 consistait en une dette de Inservet à votre endroit pour un montant net de 7 952,01 €.

2 – Opérations conclues avec la ville de DOUARNENEZ.

La ville de DOUARNENEZ siège à votre Conseil d'Administration. Elle a attribué et versé une subvention de 1 200 € à votre association durant l'exercice.

Telles sont, Monsieur le Président, Mesdames et Messieurs , les informations pour lesquelles j'avais à vous faire rapport et sur lesquelles vous avez à vous prononcer.

Fait à TREGUNC, le 04 juin 2012.

Le commissaire aux comptes,
Yves THOMAZO

