

« AREF BRETAGNE »

ASSOCIATION REGIONALE PARITAIRE POUR LA FORMATION
CONTINUE DANS LE BATIMENT ET LES TRAVAUX PUBLICS
20, Rue Alain Gerbault
35000 RENNES

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2006.

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Conseil d'Administration du 4 octobre 2004, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006, sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association « AREF BRETAGNE », 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 le 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 professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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 votre association à la fin de cet exercice.

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

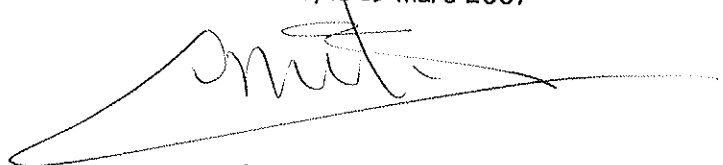
En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de Commerce, les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

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 ou mis à la disposition des membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Rennes, le 19 mars 2007



Alain BOURDAIS
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de
RENNES

ALAIN BOURDAIS

Cabinet d'Expertise

« AREF BRETAGNE »

ASSOCIATION REGIONALE PARITAIRE POUR LA FORMATION CONTINUE
DANS LE BATIMENT ET LES TRAVAUX PUBLICS

20, RUE ALAIN GERBAULT

35000 RENNES

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2006

- I. RAPPORT GENERAL**
- II. RAPPORT SPECIAL**

Expert-Comptable Diplômé
Inscrit au Tableau de l'Ordre de la Région de Rennes
Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Rennes
Expert
près la Cour d'Appel de Rennes
I.H.F.I.
Institut de Haute Finance



Bilan

AREF - BTP

Au : 31/12/2006

N° SIRET : 30077258900010

• Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

EUR

Actif		Exercice			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au : 31/12/2005
Capital souscrit non appelé					
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, brevets et droits similaires	2 707	2 707		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	2 707	2 707		
Actif immobilisé	Terrains				
	Constructions				
	Inst. techniques, mat. out. industriels				
	Autres immobilisations corporelles	190 731	132 692	58 039	44 902
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	190 731	132 692	58 039	44 902
Immobilisations financières (2)	Participations évaluées par équivalence				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres immob. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	1 524		1 524	1 524
	Total	1 524	1 524	1 524	
Total de l'actif immobilisé		194 963	135 399	59 563	46 426
Stocks	Matières premières, approvisionnements				
	En cours de production de biens				
	En cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Total				
Actif circulant	Avances et acomptes versés sur commandes				
	Créances (3)				
	Clients et comptes rattachés				
	Autres créances	98 472		98 472	92 378
	Capital souscrit et appelé, non versé				
	Total	98 472		98 472	92 378
Divers	Valeurs mobilières de placement	191 655		191 655	209 968
	(dont actions propres :)				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	4 056		4 056	100 477
	Total	195 712		195 712	310 446
Charges constatées d'avance		3 111		3 111	2 805
Total de l'actif circulant et des charges constatées d'avance		297 296		297 296	405 630
Charges à répartir sur plusieurs exercices					
Primes de remboursement des emprunts					
Ecart de conversion actif					
Total de l'actif		492 259	135 399	356 859	452 056
Renvois : (1) Dont droit au bail					
(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				1 524	1 524
(3) Dont créances à plus d'un an (brut)					
Clause de réserve de propriété	Immobilisations		Stocks		Créances clients

Bilan

AREF - BTP

Au : 31/12/2006

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

EUR

Passif		Exercice	Exercice précédent
Capitaux propres	Capital (dont versé :)		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport		
	Ecart de réévaluation		
	Ecart d'équivalence		
	Réserves		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	199 632	196 764
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
Résultat de la période (bénéfice ou perte)	-33 841	2 868	
Situation nette avant répartition	165 790	199 632	
Subvention d'investissement			
Provisions réglementées			
Total	165 790	199 632	
Aut. fonds propres	Titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total			
Provisions	Provisions pour risques		46 026
	Provisions pour charges		
Total		46 026	
Dettes	Emprunts et dettes assimilées		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		72 766
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Total		72 766
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 687	21 962
	Dettes fiscales et sociales	113 219	111 568
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	9 556	
Autres dettes	44 964	100	
Instruments de trésorerie			
Total	188 427	133 631	
Produits constatés d'avance	2 641		
Total des dettes et des produits constatés d'avance	191 068	206 397	
Ecarts de conversion passif			
Total du passif	356 859	452 056	
Crédit-bail immobilier			
Crédit-bail mobilier			
Effets portés à l'escompte et non échus			
Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1),	à plus d'un an à moins d'un an		
Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	191 068	206 397	
(3) dont emprunts participatifs		72 766	

Compte de résultat

AREF - BTP

Périodes 01/01/2005 31/12/2005 Durées 12 mois
01/01/2006 31/12/2006 12 mois

EUR

Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

		France	Exportation	Total	Exercice précédent	
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises					
	Production vendue { Biens Services					
	Chiffre d'affaires net					
	Production stockée					
	Production immobilisée					
	Produits nets partiels sur opérations à long terme					
	Subventions d'exploitation			711 171	695 787	
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			87 166	30 512		
Autres produits			3	0		
	Total			798 341	726 300	
Charges d'exploitation	Marchandises { Achats Variations de stocks					
	Matières premières et autres approvisionnements { Achats Variations de stocks					
	Autres achats et charges externes (3)			148 172	124 263	
	Impôts, taxes et versements assimilés			6 221	7 488	
	Salaires et traitements			452 887	344 492	
	Charges sociales			190 979	166 946	
	Dotations - sur immobilisations { amortissements provisions			19 040	18 168	
	d'exploitation - sur actif circulant					
	- pour risques et charges				46 026	
	Autres charges			19 649	20 434	
	Total			836 950	727 819	
Résultat d'exploitation				A	-38 609	-1 518
commun	Bénéfice attribué ou perte transférée					
	Perte supportée ou bénéfice transféré					
financiers	Produits financiers de participations (4)					
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)					
	Autres intérêts et produits assimilés (4)			676	2 074	
	Reprises sur provisions et transferts de charges					
	Différences positives de change					
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			4 524	2 322		
	Total			5 200	4 396	
financières	Dotations financières aux amortissements et provisions					
	Intérêts et charges assimilées (5)			89	9	
	Différences négatives de change					
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
	Total			89	9	
Résultat financier				D	5 111	4 387
Résultat courant avant impôts (± A ± B - C ± D)				E	-33 498	2 868

Compte de résultat

AREF - BTP

Périodes	01/01/2005	31/12/2005	Durées	12 mois
	01/01/2006	31/12/2006		12 mois

Mission de Présentation-voir le rapport de l'Expert Comptable

EUR

		Total	Exercice précédent
exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charge		
	Total		
exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	343	
	Total	343	
	Résultat exceptionnel	-343	
	Participation des salariés aux résultats	G	
	Impôt sur les bénéfices	H	
	Bénéfice ou perte (± E ± F - G - H)	-33 841	2 868
renvois	(1) Dont { produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs		
	(2) Dont { charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs		
	(3) Y compris - redevances de crédit-bail mobilier - redevances de crédit-bail immobilier		
	(4) Dont produits concernant les entités liées		
	(5) Dont intérêts concernant les entités liées		

comptabilité tenue en euros

AREF BTP

Annexe aux comptes annuels
de l'exercice clos le
31 décembre 2006
Montants exprimés en EUR

AREF BTP

Ce rapport contient 6 pages

Table des matières

1	Faits majeurs	11
1.1	Evènements principaux de l'exercice	11
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	11
2	Informations relatives au bilan	12
2.1	Actif	12
2.1.1	But de l'association	12
2.1.2	Immobilisations incorporelles	12
2.1.3	Immobilisations corporelles	12
2.1.4	Créances	13
2.1.5	Placements de trésorerie -- SICAV	13
2.2	Passif	13
2.2.1	Provisions pour risques et charges	13
2.2.2	Autres dettes	14

1 Faits majeurs

1.1 Evènements principaux de l'exercice

Fiscalité :

L'administration fiscale n'ayant pas encore publiée de circulaire sur le régime des OPCA et de leurs relais, il reste une incertitude sur ce point pour l'AREF malgré les nombreuses démarches effectuées par les partenaires sociaux : néanmoins, aucune charge d'impôt n'a été enregistrée dans les comptes au 31 décembre 2006.

Par courrier en date du 16 juillet 2004 le sous-directeur de la Direction Générale des Impôts a cependant fait part des orientations retenues par le groupe de travail mis en place pour procéder à une clarification du régime fiscal des organismes paritaires collecteurs agréés (OPCA), à savoir le non assujettissement aux impôts commerciaux.

A ce jour aucune instruction fiscale n'a été publiée.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

- Aucune dérogation significative aux principes, règles et méthodes de base de la comptabilité ne mérite d'être signalée.

Les principes comptables fondamentaux ont été appliqués :

- continuité de l'exploitation ;
- indépendance des exercices ;
- comptabilisation en coûts historiques ;
- principe de prudence ;
- permanence des méthodes.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 But de l'association

L'association a pour objet la coordination, l'étude et la réalisation de tous moyens propres à développer la formation professionnelle dans l'industrie du bâtiment et des travaux publics en Bretagne.

2.1.2 Immobilisations incorporelles

2.1.2.1 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	1 an

2.1.3 Immobilisations corporelles

2.1.3.1 Mouvements principaux

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investissements directs	Crédit-bail
Véhicules	24 531	
Matériel de bureau	7 990	
	32 521	

2.1.3.2 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Installations générales	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel informatique	Linéaire	5 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	5 ans

2.1.4 Créances

2.1.4.1 Classement par échéance

Tableau 2057 -- voir Annexe 1.

2.1.5 Placements de trésorerie – SICAV

	Prix d'achat	Cours au 31.12.2006	Plus-values latentes
389 EFI Performance	158 783	160 038	1 255
4 BTP Trésorerie	32 873	38 124	5 251
	191 656	198 162	6 506

2.2 Passif

2.2.1 Provisions pour risques et charges

2.2.1.1 Droits individuels à la formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	212
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	482

2.2.1.2 Engagements pris en matière de retraite

- Description des régimes et de leur système de financement :

- Etam

L'association a souscrit auprès de la SMABTP « bati engagement » un contrat d'assurance « convention collective bâtiment licenciement ou licenciement retraite ».

- IAC

L'association a souscrit auprès de la SMABTP un contrat d'assurance « Batiavantages » pour la couverture des indemnités de fin de carrière.



2.2.2 Autres dettes

2.2.2.1 *Classement par échéance*

Tableau 2057 -- voir Annexe I.