

**ASSOCIATION D'ACTION SOCIALE
ET SPORTIVE DU BASSIN HOILLER**

A S B H

Association Loi 1908

**Siège social : Centre Administratif de Cocheren
B.P. 30123
57804 FREYMING-MERLEBACH CEDEX**

**RAPPORT GENERAL DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2006

Monsieur le Président,

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31.12.2006, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'A.S.B.H., 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 l'A.S.B.H. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1- OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes de la profession ; 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 sondage, 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 réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que 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.225-235 du Code de commerce, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté 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 commentaires particuliers.

3 - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes de la profession, 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 membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Sarreguemines,
le 10 mai 2007

KARST Alphonse
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Metz

ANNEXES

*** BILAN**

*** COMPTE DE RESULTAT**

*** RAPPORT FINANCIER**

LE RAPPORT FINANCIER 2006

Les comptes annuels de l'exercice 2006 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

Continuité de l'exploitation
Permanence des méthodes comptable d'un exercice à l'autre
Indépendance des exercices.



Enfin l'ensemble a été vérifié par un Commissaire aux Comptes professionnel, inscrit à la Compagnie Régionale de Metz.

Les états ont été établis suivant les normes, principes et méthodes du plan comptable associatif. La méthode retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité, est la méthode dite des coûts historiques

Les opérations de crédit-bail concernant les photocopieurs ainsi que le Renault master se sont poursuivies pendant l'exercice 2006.

Nous avons remboursé les emprunts auprès du cial et du comité d'entreprise de l'A.S.B.H.

Nous avons contracté un emprunt auprès de la caisse d'épargne pour l'acquisition d'une camionnette, pour un montant de 22 500 €, remboursable en 60 mensualités sans intérêts.

L'évaluation des stocks de produits d'entretien a été effectuée, conformément à l'usage, au prix d'achat des dernières livraisons de l'exercice.

Depuis ses origines, l'ASBH intègre les congés payés dans les charges de personnel de l'exercice au cours duquel ils sont payés.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition : l'amortissement pratiqué est l'amortissement linéaire ; il est tenu compte du prouta temporis.

Suite au départ de plusieurs collaborateurs, et en se basant sur une projection des carrières professionnelles des salariés permanents de l'A.S.B.H., le conseil d'administration a décidé de créer une provision pour « indemnités de départ à la retraite ».

Dans ses grandes lignes, le compte de résultat se présente comme suit. Il est comparé à l'année précédente :

CHARGES

Libellé	2006 en K€	%	2005 en K€	%
Achats	361	7.16	356	7.55
Charges externes	475	9.42	464	9.84
Impôts et taxes	179	3.55	143	3.04
Charges du personnel	3 891	77.17	3 582	75.94
Autres charges	59	1.17	65	1.38
Charges financières	2	0,04	1	0,02
Charges exceptionnelles	13	0.26	11	0,23
Amortissements / Provisions	62	1.23	95	2.00
	5 042	100	4 717	100

La hausse des charges d'exploitation est due en grande partie au surcoût des emplois aidés liés à l'activité d'insertion, et à l'augmentation des activités de l'A.S.B.H., notamment dans le secteur de la formation-insertion, et de la petite enfance.

PRODUITS

Libellé	2006 en K€	%	2005 en K€	%
Produits des services	516	10.04	531	11.20
Subventions	4 380	85.25	4 045	85.36
Autres produits	73	1.42	84	1.77
Produits exceptionnels	54	1.05	2	0.04
Reprise sur provision	25	0.49	6	0.13
Transfert de charges	90	1.75	71	1.50
	5 138	100	4 739	100

EN CONCLUSION

Les produits exceptionnels sont liés au financement (principalement par le Conseil Général) du surcoût des bénéficiaires des chantiers d'insertion, restés à la charge de l'A.S.B.H. en fin d'exercice 2005, suite à la mise en application de la loi de cohésion sociale dans les A.C.I. N'ayant pas d'engagement précis quant-au montant pris en charge, nous avons préféré ne pas les provisionner, par une prudence peut-être excessive.

Le résultat comptable est également "faussé" par un glissement de + 24 000 € lié à la variation avances/soldes des Prestations de Service CAF au titre des Centres Sociaux, comptabilisées jusqu'à présent dans l'exercice de leur versement. Le conseil a décidé d'en modifier la comptabilisation à compter de 2007.

Si l'on ne tient pas compte de ces recettes à caractère "exceptionnel", l'exercice se solde par un excédent de fonctionnement d'environ 52 000 €, soit 1% du budget.

ÉTAT DES PROVISIONS

Au cours de l'exercice 2006, nous avons effectué des provisions à hauteur de 40 321.94 € dont :

- 1 852.94 € pour notre réserve statutaire
- 6 541.55 € pour charges de personnel
- 31 927.45 € pour Indemnités de départ à la retraite

Réserve statutaire

• Montant en début d'exercice	14 690.74 €
• Dotation de l'exercice	1 852.94 €
• Montant en fin d'exercice	16 543.68 €

Charges de personnel

• Montant en début d'exercice	35 505.08 €
• Dotation de l'exercice	6 541.55 €
• Reprise de l'exercice	13 005.73 €
• Montant en fin d'exercice	29 040.89 €

Risques et charges

• Montant en début d'exercice	83 341.56 €
• Dotation de l'exercice	
• Reprise de l'exercice	11 682.56 €
• Montant en fin d'exercice	71 660.00 €

Risques et charges

• Dotation de l'exercice	31 927.45 €
--------------------------	-------------

DÉTAIL DES DETTES

Créances à plus d'un an

• Emprunt C.Epargne	15 000.00 €
---------------------	-------------

Créances à moins d'un an

• Emprunt C.Epargne	4 500.00 €
• Dettes financières	2 744.08 €
• Fournisseurs et rattachés	61 112.82 €
• Personnels et charges	430 448.68 €
• Autres dettes	75 153.30 €
(charges à payer)	

Après une courte pose en 2005, l'activité de l'A.S.B.H. est repartie à la hausse, avec le développement de prestations, notamment dans le domaine de la formation-recherche d'emploi, entraînant une croissance de plus de 8 % de son budget.

De nouvelles sollicitations fin 2006 et début 2007, et de nouveaux partenariats en perspective, devraient encore amplifier cette tendance.

Il nous faut veiller à maîtriser autant que possible cette évolution.

Comme nous l'avons signalé lors de notre précédente A.G. il y a tout juste un an, «...l'année 2006 devrait nous permettre de confirmer ces bons résultats...».

Nous avons atteint notre objectif : le résultat comptable de l'exercice se solde par un excédent de 95 K€.

Il nous permet de diminuer sensiblement notre report à nouveau déficitaire, et ainsi le ramener à 70 K€.

RATIOS SIGNIFICATIFS

Fonds de roulement

Capitaux permanents / Valeurs immobilisées

Exercices	Ratios d'équilibre financier > 1
2006	1.83
2005	0.89

Disponible + réalisable / Dettes à court terme

Exercices	Ratios liquidités théoriques > 1
2006	1.64
2005	1.44

Coût du personnel

Dépenses du personnel / Budget réalisé (total dépenses)

Exercices	Ratios de coût du personnel
2006	0.81
2005	0.79

Activités et actions spécifiques

Subventions actions spécifiques / Budget réalisé (total dépenses)

Exercices	Ratios des activités hors Centres Sociaux
2006	0.68
2005	0.68

Compte de Résultat A.S.B.H.

DEBIT	2006	2005	CREDIT	2006	2005
Achats	360 934,65	356 051,44	Produits des services	515 727,85	530 648,07
Eau gaz électricité chauffage	78 534,92	92 398,52	Participations usagers	181 035,29	172 515,14
Petit équipement ft d'entretien et de bu	43 641,10	38 517,78	Participation organismes	63 871,25	126 934,77
Alimentation, boissons	78 355,28	77 014,39	Ventes repas, petits déjeuners	3 373,18	3 456,04
Fournitures d'ateliers	87 741,54	76 589,56	Produits des services	137 726,60	124 707,21
Entrées, Spectacles	60 199,16	62 254,74	Mise à disposition du personnel	32 966,58	13 527,13
Autres fournitures	9 674,03	7 919,77	Prest. Services, bons CAF CLSH, OV	96 754,95	89 507,78
Achats de repas, petits déjeuners	2 788,62	1 356,68			
Services extérieurs	109 803,69	118 356,24	Subventions	4 380 205,84	4 044 674,72
Sous traitance	867,22	1 919,41	Subventions fonctionnement ETAT	305 240,33	275 493,00
Redevance crédit bail	19 154,58	15 836,06	Subventions fonctionnement ETAT cr	1 439 156,19	1 393 251,39
Loyers charges locatives, locations div	41 693,08	45 508,30	Subventions fonctionnement FAS	24 543,00	16 050,00
Travaux d'entretien maintenance	20 897,19	25 959,63	Subventions fonctionnement REGION	19 040,89	26 090,47
Assurances	24 606,38	21 395,38	Subventions fonctionnement DEPART	387 318,33	353 275,15
Documentation, frais form. colloques	2 585,24	7 737,46	Subventions fonctionnement VILLES	1 662 753,42	1 560 594,34
Autres services extérieurs	365 510,42	345 490,10	Prestations Services CAF Centre Socia	360 888,00	263 179,40
Pers. intérimaire, pers.détaché, prêté	77 752,25	70 741,84	Prestations Services CAF Haltes	125 286,25	98 314,97
Rémun. d'intermédiaires et honoraires	9 081,38	11 120,00	Autres subventions fonctionnement	55 979,43	58 426,00
Pub., publications, relations publiques	2 619,51	542,88			
Transport activités	66 705,91	61 853,87	Autres produits	72 144,80	83 879,25
Déplacements du pers. et des bénévoles	139 814,54	141 220,36	Contrepartie des charges supplétives	55 900,00	55 900,00
Missions réceptions	2 587,40	2 149,94	Cotisations, collectes dons	6 746,97	8 858,01
Frais postaux et téléphone	33 581,24	32 332,73	Autres produits	9 497,83	19 121,24
Services bancaires cotisations et form	33 368,19	25 528,48			
Impôts et taxes	178 594,95	143 903,42	Produits financiers	749,44	101,52
Taxe sur les salaires	106 448,00	96 358,00			
Formation professionnelle	66 838,32	43 665,12	Produits exceptionnels	3 492,76	2 163,79
Autres droits	5 308,63	3 880,30			
Charges de personnel	3 891 221,12	3 582 022,52	Produits exceptionnels/exercices ant	50 973,33	
Rémunérations du personnel salarié	3 008 552,89	2 833 098,28			
Charges sociales	824 668,83	719 534,82	Reprises sur provisions	24 687,29	5 840,78
Autres charges	57 999,40	29 389,42			
Autres charges	59 419,04	64 963,11	Transfert de charges	89 827,82	71 196,63
Charges financières	1 697,96	798,15			
Charges exceptionnelles	12 604,65	10 706,93			
Dotations aux amort. et provis.	62 187,81	95 101,36			
Amortissements	21 865,87	15 564,65			
Provisions	40 321,94	79 536,71			
Engagements à réaliser Sub. attribuées					
Total des comptes de charges	5 041 974,29	4 717 393,27	Total des comptes de produits	5 137 809,13	4 738 504,76
Résultat de l'exercice (excédent)	95 834,84	21 111,49	Résultat de l'exercice (déficit)	0,00	0,00
Total Général	5 137 809,13	4 738 504,76	Total Général	5 137 809,13	4 738 504,76