

# **ESPACES FORMATION**

**Association Loi 1901  
1 rue de la Petite Reine BP 48737  
44187 NANTES CEDEX 4**

## **RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES COMPTES ANNUELS**

**Exercice du 1<sup>er</sup> Janvier 2006 au 31 Décembre 2006**

**A. BERNARD  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
32, rue de la Vrière  
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE**

**RAPPORT GENERAL**

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, dans le cadre des dispositions du décret n° 93.568 du 27.03.1993, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2006 :

\* Le contrôle des comptes annuels de votre association, tels qu'ils sont joints au présent rapport, aux pages 3 à 22 :

\* Les vérifications spécifiques et informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration du 3 Mai 2007. 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 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 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, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

. Dans le cadre de mon appréciation des principes comptables suivis par l'association, j'ai été conduit à examiner le contenu de l'annexe des comptes annuels. Je me suis assuré de la cohérence des informations qu'elle contient.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.


## **3° 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'observations 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 qui vous ont été adressés ou mis à votre disposition sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à la Chapelle sur Erdre

le 12 Juin 2007



A. BERNARD

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

**Espaces Formation**  
 Formation pour Adultes  
 1, Rue de la Petite Reine  
 B.P. 48737  
 44187 NANTES Cedex 4

## Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 35213015700030  
 NAF (APE) 804C  
 N° Identifiant 3/22  
 Période du 01/01/06  
 au 31/12/06  
 Tenue de compte : EURO

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 14/05/07

à 14:24:34

Page : 4

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311205
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>27 493,47 €</b>	<b>22 818,19 €</b>	<b>4 675,28 €</b>	
Frais d'établissement				
Frais de recherche & développement				
Concessions, brevets, licences	27 493,47 €	22 818,19 €	4 675,28 €	
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>200 797,09 €</b>	<b>135 027,85 €</b>	<b>65 769,24 €</b>	<b>13 698,87 €</b>
Terrains				
Constructions				
Installations techn., mat., outil	4 796,49 €	4 796,49 €		
Autres immob. corporelles	196 000,60 €	130 231,36 €	65 769,24 €	13 698,87 €
Immob. corporelles en cours				
Avances & acomptes				
<b>Immobilisations financières</b>	<b>1 675,21 €</b>		<b>1 675,21 €</b>	<b>1 008,77 €</b>
Participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	640,48 €		640,48 €	228,73 €
Prêts				262,50 €
Autres immob. financières	1 034,73 €		1 034,73 €	517,54 €
<b>TOTAL I</b>	<b>229 965,77 €</b>	<b>157 846,04 €</b>	<b>72 119,73 €</b>	<b>14 707,64 €</b>
<b>Avances &amp; acomptes versés/com.</b>				
Avances & acomptes versés/com.				
<b>Créances</b>	<b>517 438,74 €</b>		<b>517 438,74 €</b>	<b>361 619,41 €</b>
Clients et comptes rattachés	77 275,20 €		77 275,20 €	48 812,64 €
Autres créances	440 163,54 €		440 163,54 €	312 806,77 €
<b>Valeurs mobilières de placement</b>				
Actions propres				
Autres titres				
<b>Disponibilités</b>	<b>44 363,12 €</b>		<b>44 363,12 €</b>	<b>3,97 €</b>
Disponibilités	44 363,12 €		44 363,12 €	3,97 €
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>4 723,31 €</b>		<b>4 723,31 €</b>	<b>2 864,67 €</b>
Charges constatées d'avance	4 723,31 €		4 723,31 €	2 864,67 €
<b>TOTAL II</b>	<b>566 525,17 €</b>		<b>566 525,17 €</b>	<b>364 488,05 €</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>796 490,94 €</b>	<b>157 846,04 €</b>	<b>638 644,90 €</b>	<b>379 195,69 €</b>

**André BERNARD**  
 Commissaire aux Comptes  
 32, Rue de la Vrière  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

## Bilan passif

Document fin d'exercice

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 14/05/07

à 14:24:35

Page : 5

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311205
<b>Fonds Associatifs</b>				
Fonds Associatifs				
<b>Réserves</b>				
Réserve légale				
Rés. statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
<b>Report à nouveau</b>			-25 133,45 €	-84 103,63 €
Report à nouveau			-25 133,45 €	-84 103,63 €
<b>Résultat de l'exercice</b>			178 949,53 €	58 970,18 €
Résultat de l'exercice			178 949,53 €	58 970,18 €
<b>Subventions d'investissement</b>				
Subventions d'investissement				
<b>Provisions réglementées</b>				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL I</b>			153 816,08 €	-25 133,45 €
<b>Provisions pour risques</b>				
Provisions pour risques				
<b>Provisions pour charges</b>				
Provisions pour charges				
<b>TOTAL II</b>				
<b>Emprunts obligataires convertibles</b>				
Emprunts obligataires convertibles				
<b>Autres emprunts obligataires</b>				
Autres emprunts obligataires				
<b>Emprunts &amp; dettes aup. étab. finan.</b>			35 925,89 €	70 730,44 €
Emprunts & dettes aup. établ. fin.			35 925,89 €	70 730,44 €
<b>Emprunts et dettes financ. divers</b>				
Emprunts et dettes financ. divers				
<b>Avanc. &amp; acptes reçus/com en cours</b>				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
<b>Dettes fourniss. &amp; cptes rattachés</b>			65 647,94 €	100 363,11 €
Dettes fourniss. & cptes rattachés			65 647,94 €	100 363,11 €
<b>Dettes fiscales et sociales</b>			186 374,14 €	154 725,25 €

André BERNARD  
 Commissaire aux Comptes  
 32, Rue de la Vrière  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

Espaces Formation  
Formation pour Adultes  
1, Rue de la Petite Reine  
B.P. 48737  
44187 NANTES Cedex 4

## Bilan passif

Document fin d'exercice

N° Siret 35213015700030  
NAF (APE) 804C  
N° Identifiant 5/22  
Période du 01/01/06  
au 31/12/06  
Tenue de compte : EURO

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 14/05/07

à 14:24:35

Page : 6

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311205
Dettes fiscales et sociales			186 374,14 €	154 725,25 €
<b>Dettes sur immo. et cptes rattachés</b>			<b>714,01 €</b>	
Dettes sur immo. & cptes rattachés			714,01 €	
<b>Autres dettes</b>			<b>1 201,12 €</b>	<b>8 900,01 €</b>
Autres dettes			1 201,12 €	8 900,01 €
<b>Produits constatés d'avance</b>			<b>194 965,72 €</b>	<b>69 610,33 €</b>
Produits constatés d'avance			194 965,72 €	69 610,33 €
<b>TOTAL III</b>			<b>484 828,82 €</b>	<b>404 329,14 €</b>
<b>Ecarts de conversion passif (IV)</b>				
Ecarts de conversion passif				
<b>TOTAL GENERAL (I+Ibis+II+III+IV)</b>			<b>638 644,90 €</b>	<b>379 195,69 €</b>

**André BERNARD**  
Commissaire aux Comptes  
32, Rue de la Vrière  
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

Détail des postes			Au 311206	Au 311205
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
<b>Coût d'achat des marchandises</b>				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
<b>Consommation exercice /tiers</b>			190 255,65 €	183 352,27 €
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			190 255,65 €	183 352,27 €
<b>Impôts, taxes et vers. assimilés</b>			83 890,18 €	78 366,87 €
Impôts, taxes et vers/ assimilés			83 890,18 €	78 366,87 €
<b>Charges du personnel</b>			1 101 282,11 €	1 068 976,38 €
Salaires et traitements			787 046,12 €	764 818,57 €
Charges sociales			314 235,99 €	304 157,81 €
<b>Dotations aux amortis. &amp; provisions</b>			13 218,67 €	8 013,47 €
Amort. sur immobilisations			13 218,67 €	8 013,47 €
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant				
Amort. pour risque et charges				
<b>Autres charges</b>			0,40 €	
Autres charges			0,40 €	
<b>TOTAL I</b>			1 388 647,01 €	1 338 708,99 €
<b>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</b>				
Quotes-parts résultats/op comm.				
<b>CHARGES FINANCIERES (III)</b>			2 744,04 €	9 288,30 €
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			2 744,04 €	9 237,43 €
Différences négatives de change				50,87 €
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)</b>			1 455,90 €	18 868,26 €
Sur opérations de gestion			1 455,90 €	18 216,26 €
Sur opérations en capital				
Dotations aux amort. & provis.				652,00 €
<b>PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)</b>				
Partic. salariés Expansion				
<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)</b>				
Impôts sur les bénéfices				
<b>Solde créditeur</b>			178 949,53 €	58 970,18 €
Bénéfice			178 949,53 €	58 970,18 €
<b>TOTAL GENERAL (CHARGES)</b>			1 571 796,48 €	1 425 835,73 €

**Espaces Formation**  
 Formation pour Adultes  
 1, Rue de la Petite Reine  
 B.P. 48737  
 44187 NANTES Cedex 4

## Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 35213015700030  
 NAF (APE) 804C  
 N° Identifiant 7/22  
 Période du 01/01/06  
 au 31/12/06  
 Tenue de compte : EURO

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 14/05/07

à 14:24:36

Page : 8

Détail des postes			Au 311206	Au 311205
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
<b>Montant net Chiffre d'affaires (A)</b>			1 521 402,26 €	1 364 778,54 €
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 521 402,26 €	1 364 778,54 €
<b>Autres produits d'exploitation (B)</b>			49 703,13 €	46 161,06 €
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			6 250,00 €	6 250,00 €
Reprise /prov. & transferts charge			43 332,33 €	39 634,46 €
Autres produits			120,80 €	276,60 €
<b>TOTAL (A+B)</b>			1 571 105,39 €	1 410 939,60 €
<b>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</b>				
Quotes parts résultat/op. comm.				
<b>PRODUITS FINANCIERS (III)</b>				
De participations			211,69 €	48,83 €
D'autres valeurs mobil. & créances			43,82 €	36,52 €
Autres intérêts et produits assim.				12,31 €
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			167,87 €	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)</b>				
Sur opérations de gestion			479,40 €	14 847,30 €
Sur opér. de capital, cess. actifs			479,40 €	14 847,30 €
Sur opér. de capital, subv. d'inv.				
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
<b>Solde débiteur</b>				
Perte				
<b>TOTAL GENERAL (PRODUITS)</b>			1 571 796,48 €	1 425 835,73 €

**Audite BERNARD**  
 Commissaire aux Comptes  
 32, Rue de la Vrière  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C



# ANNEXES LEGALES

2006

**André BERNARD**  
*Commissaire aux Comptes*  
32, Rue de la Vrière  
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

**PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées à la date de signature des conventions avec les organismes finançant des actions de formation.

Ce qui entraîne lors de la présentation au bilan :

- au passif, des produits constatés d'avance correspondant aux fonds reçus sur les conventions de formation et non utilisés ;
- à l'actif, des comptes de créances représentant le solde des conventions de formation signées, restant à encaisser.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

En l'absence de provisions comptabilisées au 31/12/2006, le tableau des variations n'est pas présenté.

Plus particulièrement, les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

**PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)**

**BILAN*****IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :***

Les immobilisations incorporelles sont constituées de logiciels.

Les logiciels ont été évalués à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) et sont amortis sur un an.

***IMMOBILISATIONS CORPORELLES :***

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Le matériel pédagogique est dissocié du matériel de bureau.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés sur le mode linéaire considéré comme économiquement justifié en fonction de la durée de vie estimée sur chaque bien:

- matériel pédagogique :	2 à 5 ans
- agencements divers :	3 à 10 ans
- matériel de bureau :	3 à 5 ans
- mobilier de bureau :	2 à 6 ans

***IMMOBILISATIONS FINANCIERES :***

Les immobilisations financières sont inscrites pour leur valeur d'origine. Elles sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

**PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)*****CREANCES ET DETTES :***

Les créances et dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

***EMPRUNTS :***

L'emprunt de 17 000 €uros obtenu fin 2004 pour l'aménagement des locaux 1, rue de la Petite Reine à Nantes a pris fin en décembre 2006.

Deux autres emprunts ont été contractés courant 2006 pour un montant global de 39 000 €uros. Ceux-ci ont servis au renouvellement du parc informatique et à l'aménagement des salles de formation. Ils prendront fin en juin 2008 et juillet 2009.

***DISPONIBILITES :***

Les liquidités disponibles en banque sont évaluées pour leur valeur nominale, après rapprochement avec les extraits de comptes reçus des établissements bancaires.

**PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)**

**COMPTE DE RESULTAT**

***PRODUITS :***

Selon les règles en vigueur, les subventions d'exploitation sont comptabilisées dans les comptes prestations de services.

***PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS :***

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'Association, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

***RESULTAT DE L'EXERCICE :***

L'excédent durant cet exercice s'élève à 178 950 €uros

<b>FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE</b>
---

**CESSIONS DAILLY**

Au cours de cet exercice, nous avons eu recours à un encours bancaire garanti par la cession de conventions à hauteur de 18 360 € au 31 décembre 2006.

**MONTANT DES ENGAGEMENTS RETRAITE**

Conformément à l'article L123-13 du Code du Commerce, le montant des engagements en matière de retraite est évalué à la somme de 26 884 € au 31/12/06. Cette somme concerne le personnel de 50 ans et plus.

Hypothèse :

- convention collective des organismes de formation
- départ probable à l'âge de 65 ans.
- méthode rétrospective prorata temporis
- départ à l'initiative du salarié (taux de charges sociales estimé à 45% pour les non cadres et à 50% pour les cadres)
- taux de rotation : 1%
- taux d'actualisation et de revalorisation : 2,50%
- table de mortalité TV88/90

# IMMOBILISATIONS

14/22

CADRE A		IMMOBILISATIONS	Valeur brute immobilisée début exercice	Augmentations réévaluation durant exercice	Acquisition vir. poste
Frais d'établissement de recherche et de développement					
Autres immobilisations incorporelles			19 766	7 727	
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions : installations générales, agencement					
Installations techniques, matériel et outillage industriel			18 444		1 711
AUTRES	Installation et agencement		55 961	29 917	
IMMOBILISATIONS	Matériel de transport				
CORPORELLES	Matériel de bureau, mobilier		64 154	32 320	15 359
"	"	Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>TOTAL I</b>			<b>158 326</b>	<b>69 965</b>	<b>17 069</b>
Particip. évaluées par mise en équivalence					
Autres participations			46		
Autres titres immobilisés			445	412	
Prêts et autres immobilisations financières			518	530	
<b>TOTAL II</b>			<b>1 009</b>	<b>942</b>	

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>159 334</b>	<b>70 907</b>	<b>17 069</b>
----------------------	----------------	---------------	---------------

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminution par virement poste - poste	Valeur brute cessions hors service	Réévaluation légale immobilisation fin exercice	Valeur origine immobilisation
Frais d'établissement et de recherche						
Autres immobilisations incorporelles					27 493	
Terrains						
Constructions sur sol propre						
Constructions sur sol d'autrui						
Constructions : installations générales, agencement						
Installations techniques, matériel et outillage			15 359		4 796	
AUTRES	Installation et agencement				85 878	
IMMOBILISATIONS	Matériel de transport					
CORPORELLES	Matériel de bureau, mobilier		1 711		110 123	
"	"	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
<b>TOTAL I</b>			<b>17 069</b>		<b>228 290</b>	
Particip. évaluées par mise en équivalence						
Autres participations					46	
Autres titres immobilisés				263	594	
Prêts et autres immobilisations financières				13	1 035	
<b>TOTAL II</b>				<b>275</b>	<b>1 675</b>	

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>17 069</b>	<b>229 966</b>
----------------------	---------------	----------------

**André BERNARD**  
 Commissaire aux Comptes  
 32 Rue de la Vierge  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

## AMORTISSEMENTS

CADRE A SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissement début exercice	Augmentation dotation exerc.	Diminution sorties	Amortissement fin exercice
Frais d'établissement de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	19 766	3 052		22 818
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions : installations générales, agencement				
Installations techniques, matériel et outillages industriel	18 444	1 711	15 359	4 796
AUTRES Installation et agencement	47 255	2 511		49 767
IMMOBILISATIONS Matériel de transport				
CORPORELLES Matériel de bureau, mobilier	59 161	23 015	1 711	80 465
" " Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>144 627</b>	<b>30 288</b>	<b>17 069</b>	<b>157 846</b>

CADRE B VENTILATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS				CADRE C MVT. PROVISIONS AMORT. DEROGATOIRES	
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Dotations	Reprises
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles	3 052				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions : installations générales					
Installations techniques	- 13 648				
Autres : instal. générales agenc.	2 511				
Autres : matériel de transports					
Autres : matériel de bureau	21 304				
Autres : emballages récupérables					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>13 219</b>				

CADRE D MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANTS LES CHARGES A REPARTIR PLUS EXERCICES	Montant net début exercice	augmentation	Dotations amortissement	Montant net fin exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes remboursement des obligations				

**André BERNARD**  
 Commissaire aux Comptes  
 32, Rue de la Vrière  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C



# CREANCES ET DETTES

16/22

CADRE A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	à - 1an	à + 1 an
	Créances rattachées à des participations			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	60 997	60 997	
	Créance représentative des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	454	454	
	Etat : Impôts sur les bénéfices			
	Etat : Taxe sur la valeur ajoutée			
	Etat : Autres impôts et taxes			
	Etat : Divers	454 017	454 017	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers (dont pension titre)	1 972	1 972	
	Charges constatées d'avance	4 723	4 723	
<b>TOTAL</b>		<b>522 162</b>	<b>522 162</b>	<b>0</b>

Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

CADRE B	ETAT DES DETTES	Montant Euros	- 1an	+ 1an - 5ans	+ 5 ans
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes -2 ans à l'origine	426	426		
	Emprunt et dettes +2ans à l'origine	35 500	15 333	20 167	
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	66 362	66 362		
	Personnel et comptes rattachés	63 122	63 122		
	Sécurité sociale et autres organismes	85 942	85 942		
	Etat : Impôts sur les bénéfices				
	Etat : Taxe sur la valeur ajoutée				
	Etat : Obligations cautionnées				
	Etat : Autres impôts et taxes	37 310	37 310		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont pension titre)	1 201	1 201		
	Dettes représentatives titres prêtés				
	Produits constatés d'avance	194 966	194 966		
<b>TOTAL</b>		<b>484 829</b>	<b>464 662</b>	<b>20 167</b>	<b>0</b>

Emprunts souscrits en cours d'exercice	39 000
Emprunts remboursés en cours d'exercice	12 000
Emprunts et dettes aux associés	

**André BERNARD**  
*Commissaire aux Comptes*  
 32, Rue de la Vrière  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

# RENSEIGNEMENTS DIVERS

17/22

TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT	EX N
<b>ORIGINES</b>	
Report à nouveau de l'exercice précédent	-84 104
Résultat de l'exercice précédent	58 970
Prélèvements sur réserves	
<b>TOTAL I</b>	<b>-25 134</b>
<b>AFFECTATIONS</b>	
Réserve légale	
Réserve spéciale des plus-values à long terme	
Autres réserves	
Dividendes	
Autres répartitions	
Report à nouveau	-25 134
<b>TOTAL II</b>	<b>-25 134</b>

RENSEIGNEMENTS DIVERS	Exercice N
<b>A - MONTANT DES ENGAGEMENTS</b>	
Engagements de crédit-bail mobilier	88 982
Engagements de crédit-bail immobilier	
Effets portés à l'escompte et non échus	
<b>B - DETAIL DU POSTE : AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES</b>	
Sous-traitance	15 453
Locations, charges locatives et de copropriété	60 552
Personnel extérieur à l'entreprise	
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	3 850
Rétrocession d'honoraires, commissions et courtages	
Autres comptes	110 401
<b>TOTAL</b>	<b>190 256</b>
<b>C - DETAIL DU POSTE / IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b>	
Taxe professionnelle	
Autres impôts et taxes et assimilés Taxes et versements assimilés	
<b>TOTAL</b>	
<b>D - T.V.A.</b>	
Montant de la TVA collectée	
Montant de la TVA déductible	
<b>E - DIVERS</b>	
Avoir fiscal imputé sur l'impôt sur les sociétés	
Montant brut des salaires	753 097
Plus-values acquise en franchise d'impôt	

Numéro de centre de gestion agréé	
Effectif moyen du personnel (dont apprentis, handicapés)	34
Taux d'intérêt le + élevé servi aux associés	
Filiales et participations liste jointe (0=non, 1=oui)	

**ANDRÉ BERNARD**  
 Commissaire aux Comptes  
 32, Rue de la Vierge  
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE  
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37  
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

**EFFECTIF MOYEN ANNUEL  
(en équivalent temps plein)**

Catégories	2006	2005	2004	2003	2002
Personnel administratif	8.51	5.83	6.33	8,45	8.40
Formateurs, conseillers	25.49	24.12	29.74	31.90	30.00
<b>TOTAL</b>	<b>34.00</b>	<b>29.95</b>	<b>36.07</b>	<b>40.35</b>	<b>38.40</b>