


**ASS. ESPERANCE 63**


39 AVENUE ALBERT & ELISABETH  
63000 CLERMONT FERRAND

**EXERCICE COMPTABLE**  
du 01/01/2006 au 31/12/2006

**A. D. M. CONSEIL**  
**Marc REGNOUX**

*Société d'Expertise Comptable*  
Sarl au capital de 447 000 €uros

 Z. A. Les Gardelles - BP 30142 - 63203 RIOM CEDEX

 : 04 73 63 15 36 - FAX : 04 73 63 46 76

*Société inscrite au Tableau de l'Ordre des  
Experts Comptables de la région Auvergne*

*Société membre de la Compagnie Régionale  
des Commissaires aux comptes de RIOM*

**SIRET : 394 558 860 00018 - APE : 741 C**

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	5 955	5 955	0	0,00	34	0,01
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	152 558	53 544	99 015	33,80	106 572	39,13
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 932		3 932	1,34	3 932	1,44
<b>TOTAL (I)</b>	<b>162 445</b>	<b>59 498</b>	<b>102 947</b>	<b>35,14</b>	<b>110 538</b>	<b>40,59</b>
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	667		667	0,23		
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux					107	0,04
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	2 588		2 588	0,88	10 968	4,03
Valeurs mobilières de placement	167 683		167 683	57,23	125 985	46,26
Disponibilités	14 909		14 909	5,09	20 506	7,53
Charges constatées d'avance	4 188		4 188	1,43	4 242	1,56
<b>TOTAL (II)</b>	<b>190 036</b>		<b>190 036</b>	<b>64,86</b>	<b>161 807</b>	<b>59,41</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>352 481</b>	<b>59 498</b>	<b>292 983</b>	<b>100,00</b>	<b>272 344</b>	<b>100,00</b>

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	65 099	22,22	58 099	21,33
Ecart de réévaluation				
Réserves	39 757	13,57	21 679	7,96
Report à nouveau	-101 072	-34,49	-68 197	-25,03
Résultat de l'exercice	18 495		9 593	
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donation				
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs	-2 748		-27 139	
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>19 531</b>	<b>6,67</b>	<b>-5 965</b>	<b>-2,18</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	120 813	41,24	108 833	39,96
<b>TOTAL (II)</b>	<b>120 813</b>	<b>41,24</b>	<b>108 833</b>	<b>39,96</b>
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
- Sur subventions de fonctionnement	3 524	1,20		
- Sur autres ressources				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>3 524</b>	<b>1,20</b>		
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées	54 073	18,46	63 344	23,26
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	12 962	4,42	13 260	4,87
Autres	82 080	28,02	92 872	34,10
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>149 115</b>	<b>50,90</b>	<b>169 476</b>	<b>62,23</b>
Ecarts de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>292 983</b>	<b>100,00</b>	<b>272 344</b>	<b>100,00</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				

## COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2006 au 31/12/2006

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	624 419		624 419	100,00	519 422	100,00	104 997	20,21	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>624 419</b>		<b>624 419</b>	<b>100,00</b>	<b>519 422</b>	<b>100,00</b>	<b>104 997</b>	<b>20,21</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			1 500	0,24	4 000	0,77	-2 500	-62,49	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			6 380	1,02	5 287	1,02	1 093	20,67	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>7 880</b>	<b>1,26</b>	<b>9 287</b>	<b>1,79</b>	<b>-1 407</b>	<b>-15,14</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>632 298</b>	<b>101,26</b>	<b>528 709</b>	<b>101,79</b>	<b>103 589</b>	<b>19,59</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			120	0,02	104	0,02	16	15,38	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			4 771	0,76	1 572	0,30	3 199	203,50	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>4 891</b>	<b>0,78</b>	<b>1 676</b>	<b>0,32</b>	<b>3 215</b>	<b>191,83</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>									
Sur opérations de gestion					31	0,01	-31	-99,99	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>					<b>31</b>	<b>0,01</b>	<b>-31</b>	<b>-99,99</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>530 416</b>	<b>102,12</b>	<b>106 773</b>	<b>20,13</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>									
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>530 416</b>	<b>102,12</b>	<b>106 773</b>	<b>20,13</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			12 512	2,00	9 366	1,80	3 146	33,59	
Services extérieurs			64 998	10,41	57 099	10,99	7 899	13,83	
Autres services extérieurs			32 482	5,20	29 929	5,76	2 553	8,53	
Impôts, taxes et versements assimilés			27 469	4,40	20 079	3,87	7 390	36,80	
Salaires et traitements			314 677	50,40	254 589	49,01	60 088	23,60	
Charges sociales			130 360	20,88	103 828	19,99	26 532	25,55	
Autres charges de personnel			213	0,03	995	0,19	-782	-78,58	
Subventions accordées par l'association					2 000	0,39	-2 000	-99,99	
Dotations aux amortissements			18 045	2,89	13 156	2,53	4 889	37,16	
Dotations aux provisions			11 980	1,92	26 913	5,18	-14 933	-55,48	

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées	3 524	0,58			3 524		N/S
Autres charges	53	0,01	92	0,02	-39		-42,38
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>616 313</b>	<b>98,70</b>	<b>518 046</b>	<b>99,74</b>	<b>98 267</b>		
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)							
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>							
Dotations financières aux amortissements et provisions							
Intérêts et charges assimilées	2 015	0,32	2 314	0,45	-299		-12,91
Différences négatives de change							
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements							
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>2 015</b>	<b>0,32</b>	<b>2 314</b>	<b>0,45</b>	<b>-299</b>		<b>-12,91</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>							
Sur opérations de gestion	366	0,06	463	0,09	-97		-20,94
Sur opérations en capital							
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions							
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>366</b>	<b>0,06</b>	<b>463</b>	<b>0,09</b>	<b>-97</b>		<b>-20,94</b>
Participation des salariés aux résultats (V)							
Impôts sur les sociétés (VI)							
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>618 694</b>	<b>99,08</b>	<b>520 823</b>	<b>100,27</b>	<b>97 871</b>		<b>18,79</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>18 495</b>	<b>2,96</b>	<b>9 593</b>	<b>1,85</b>	<b>8 902</b>		<b>92,90</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>530 416</b>	<b>102,12</b>	<b>106 773</b>		<b>20,13</b>

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
<b>PRODUITS :</b>							
Bénévolat							
Prestations en nature							
Dons en nature							
<b>TOTAL</b>							
<b>CHARGES :</b>							
Secours en nature							
Mise à disposition gratuite de biens et services							
Personnel bénévole							
<b>TOTAL</b>							

**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2006****PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2006 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2005 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 292 982,70 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 18 495,19 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 22/02/2007 par les dirigeants.

**REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage; par exemple, un bien acquis courant 2006 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2007.
- Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.
- il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

**Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 162 445 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 955			5 955
Immobilisations corporelles	142 104	10 455		152 559
Immobilisations financières	3 932			3 932
<b>TOTAL</b>	<b>151 991</b>	<b>10 455</b>		<b>162 445</b>

Amortissements et provisions d'actif = 59 498 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 921	34		5 955
Immobilisations corporelles	35 533	18 011		53 544
<b>TOTAL</b>	<b>41 453</b>	<b>18 045</b>		<b>59 498</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.dts similaire	5 955	5 955	0	Amorti
Inst.agenc.divers	94 549	21 544	73 005	de 5 à 10 ans
Mat.bureau & informa	30 252	23 709	6 544	de 3 à 5 ans
Mobilier	27 757	8 291	19 466	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>158 513</b>	<b>59 498</b>	<b>99 015</b>	

Etat des créances = 11 376 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 932		3 932
Actif circulant & charges d'avance	7 444	7 444	
<b>TOTAL</b>	<b>11 376</b>	<b>7 444</b>	<b>3 932</b>

Produits à recevoir par postes du bilan = 363 E

Produits à recevoir	Montant
Autres créances	363
<b>TOTAL</b>	<b>363</b>

Charges constatées d'avance = 4 188 E

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 120 813 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réaffectées					
Provisions pour risques	108 833	11 980			120 813
<b>TOTAL</b>	<b>108 833</b>	<b>11 980</b>			<b>120 813</b>

Etat des dettes = 149 115 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	48 750	9 286	39 464	
Dettes financières diverses	5 323	763	4 560	
Fournisseurs	12 962	12 962		
Dettes fiscales & sociales	82 080	82 080		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>149 115</b>	<b>105 091</b>	<b>44 024</b>	

Charges à payer par postes du bilan = 52 835 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	233
Fournisseurs	3 253
Dettes fiscales & sociales	49 348
<b>TOTAL</b>	<b>52 835</b>

## Informations complémentaires sur le bilan passif

- comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2006 : 120 813 €).  
Créance de 2 225,59 € envers l'association ESPOIR AUVERGNE (solde des opérations communes).

- l'emprunt auprès de la CAISSE D'EPARGNE d'un montant nominal de 40 000 € est garantie à hauteur de 75 % par la SACCEF (société de cautionnement).

## AUTRES INFORMATIONS

## Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	3
Employés	9
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>

## Autres informations complémentaires

L'engagement de l'association en matière de droit individuel à la formation (DIF) se traduit par un volume de 416 heures au 31/12/2006.



**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**ESPERANCE 63**

Siège social : 39, avenue Albert Elisabeth  
63000 CLERMONT-FERRAND

-----  
**EXERCICE 2006**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 15 juin 2006, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006, sur :

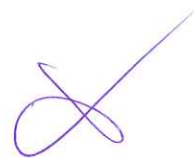
- le contrôle des comptes annuels de l'Association ESPERANCE 63, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les 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 professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre 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. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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, introduites par la Loi de Sécurité Financière du 1<sup>er</sup> août 2003, les appréciations auxquelles nous avons 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**

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

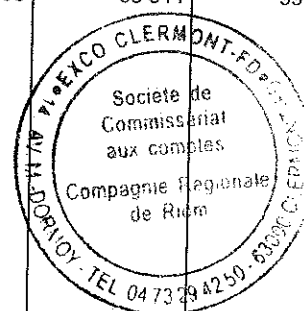
Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CLERMONT-FD, le 10 MAI 2007

**Pour la S.A. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
Membre de la Compagnie Régionale de Riom

  
**Pierre-Jean Orceyre**  
Mandataire social

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	5 955	5 955	0	0,00	34	0,01
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	152 558	53 544	99 015	33,80	106 572	39,13
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 932		3 932	1,34	3 932	1,44
<b>TOTAL (I)</b>	<b>162 445</b>	<b>59 498</b>	<b>102 947</b>	<b>35,14</b>	<b>110 538</b>	<b>40,59</b>
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	667		667	0,23		
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux					107	0,04
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	2 588		2 588	0,88	10 968	4,03
Valeurs mobilières de placement	167 683		167 683	57,23	125 985	46,26
Disponibilités	14 909		14 909	5,09	20 506	7,53
Charges constatées d'avance	4 188		4 188	1,43	4 242	1,56
<b>TOTAL (II)</b>	<b>190 036</b>		<b>190 036</b>	<b>64,86</b>	<b>161 807</b>	<b>59,41</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>352 481</b>	<b>59 498</b>	<b>292 983</b>	<b>100,00</b>	<b>272 344</b>	<b>100,00</b>



PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2006		31/12/2005	
	(12 mois)		(12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	65 099	22,22	58 099	21,33
Écarts de réévaluation				
Réserves	39 757	13,57	21 679	7,96
Report à nouveau	-101 072	-34,49	-68 197	-25,03
Résultat de l'exercice	18 495		9 593	
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports				
Legs et donation				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs	-2 748		-27 139	
Écarts de réévaluation				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>19 531</b>	6,67	<b>-5 965</b>	-2,18
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	120 813	41,24	108 833	39,96
<b>TOTAL (II)</b>	<b>120 813</b>	41,24	<b>108 833</b>	39,96
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
Sur subventions de fonctionnement	3 524	1,20		
Sur autres ressources				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>3 524</b>	1,20		
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées	54 073	18,46	63 344	23,26
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	12 962	4,42	13 260	4,87
Autres	82 080	28,02	92 872	34,10
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>149 115</b>	50,90	<b>169 476</b>	62,23
Écarts de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>292 983</b>	100,00	<b>272 344</b>	100,00

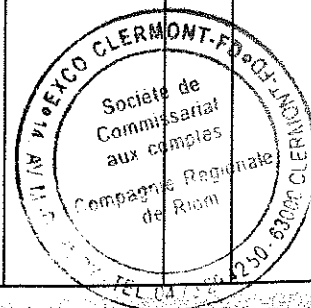
**ENGAGEMENTS REÇUS**

Legs nets à réaliser :

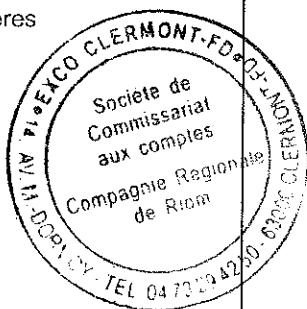
- acceptés par les organes statutairement compétents

- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

**ENGAGEMENTS DONNÉS**

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	624 419		624 419	100,00	519 422	100,00	104 997	20,21	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>624 419</b>		<b>624 419</b>	<b>100,00</b>	<b>519 422</b>	<b>100,00</b>	<b>104 997</b>	<b>20,21</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			1 500	0,24	4 000	0,77	-2 500	-62,49	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			6 380	1,02	5 287	1,02	1 093	20,67	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>7 880</b>	<b>1,26</b>	<b>9 287</b>	<b>1,79</b>	<b>-1 407</b>	<b>-15,14</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>632 298</b>	<b>101,26</b>	<b>528 709</b>	<b>101,79</b>	<b>103 589</b>	<b>19,59</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			120	0,02	104	0,02	16	15,38	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			4 771	0,76	1 572	0,30	3 199	203,50	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>4 891</b>	<b>0,78</b>	<b>1 676</b>	<b>0,32</b>	<b>3 215</b>	<b>191,83</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>									
Sur opérations de gestion					31	0,01	-31	-99,99	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>					<b>31</b>	<b>0,01</b>	<b>-31</b>	<b>-99,99</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>530 416</b>	<b>102,12</b>	<b>106 773</b>	<b>20,13</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>									
<b>TOTAL GENERAL</b>									
			<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>530 416</b>	<b>102,12</b>	<b>106 773</b>	<b>20,13</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			12 512	2,00	9 366	1,80	3 146	33,59	
Services extérieurs			64 998	10,41	57 099	10,99	7 899	13,83	
Autres services extérieurs			32 482	5,20	29 929	5,76	2 553	8,53	
Impôts, taxes et versements assimilés			27 469	4,40	20 079	3,87	7 390	36,80	
Salaires et traitements			314 677	50,40	254 589	49,01	60 088	23,60	
Charges sociales			130 360	20,88	103 828	19,99	26 532	25,55	
Autres charges de personnel			213	0,03	995	0,19	-782	-78,58	
Subventions accordées par l'association					2 000	0,39	-2 000	-99,99	
Dotations aux amortissements			18 045	2,89	13 156	2,53	4 889	37,16	
Dotations aux provisions			11 980	1,92	26 913	5,18	-14 933	-55,48	



## COMPTES DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2006 au 31/12/2006

Présenté en Euros

COMPTES DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	3 524	0,56			3 524		N/S
Autres charges	53	0,01	92	0,02	-39		-42,38
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>616 313</b>	<b>98,70</b>	<b>518 046</b>	<b>99,74</b>	<b>98 267</b>		
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)							
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>							
Dotations financières aux amortissements et provisions							
Intérêts et charges assimilées	2 015	0,32	2 314	0,45	-299		-12,91
Différences négatives de change							
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements							
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>2 015</b>	<b>0,32</b>	<b>2 314</b>	<b>0,45</b>	<b>-299</b>		<b>-12,91</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>							
Sur opérations de gestion	366	0,06	463	0,09	-97		-20,94
Sur opérations en capital							
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions							
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>366</b>	<b>0,06</b>	<b>463</b>	<b>0,09</b>	<b>-97</b>		<b>-20,94</b>
Participation des salariés aux résultats (V)							
Impôts sur les sociétés (VI)							
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>618 694</b>	<b>99,08</b>	<b>520 823</b>	<b>100,27</b>	<b>97 871</b>		<b>18,79</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>18 495</b>	<b>2,96</b>	<b>9 593</b>	<b>1,85</b>	<b>8 902</b>		<b>92,80</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>637 189</b>	<b>102,05</b>	<b>530 416</b>	<b>102,12</b>	<b>106 773</b>		<b>20,13</b>

## EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

## PRODUITS :

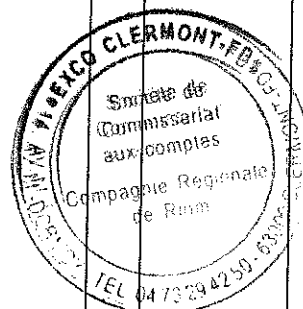
Bénévolat  
Prestations en nature  
Dons en nature

TOTAL

## CHARGES :

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

TOTAL



**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2006****PREAMBULE**

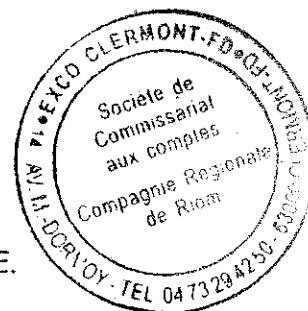
L'exercice social clos le 31/12/2006 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2005 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 292 982,70 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 18 495,19 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 22/02/2007 par les dirigeants.

**REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage; par exemple, un bien acquis courant 2006 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2007.
- Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.
- il n'existe pas d'immobilisations décomposables.



## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

**Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 162 445 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 955			5 955
Immobilisations corporelles	142 104	10 455		152 559
Immobilisations financières	3 932			3 932
<b>TOTAL</b>	<b>151 991</b>	<b>10 455</b>		<b>162 445</b>

Amortissements et provisions d'actif = 59 498 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	5 921	34		5 955
Immobilisations corporelles	35 533	18 011		53 544
<b>TOTAL</b>	<b>41 453</b>	<b>18 045</b>		<b>59 498</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.dts similaire	5 955	5 955	0	Amorti
Inst.agenc.divers	94 549	21 544	73 005	de 5 à 10 ans
Mat.bureau & informa	30 252	23 709	6 544	de 3 à 5 ans
Mobilier	27 757	8 291	19 466	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>158 513</b>	<b>59 498</b>	<b>99 015</b>	

Etat des créances = 11 376 E

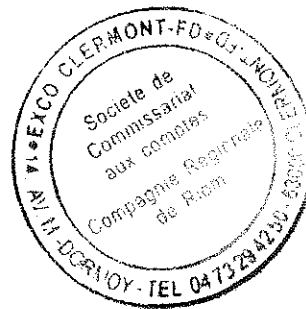
Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 932		3 932
Actif circulant & charges d'avance	7 444	7 444	
<b>TOTAL</b>	<b>11 376</b>	<b>7 444</b>	<b>3 932</b>

Produits à recevoir par postes du bilan = 363 E

Produits à recevoir	Montant
Autres créances	363
<b>TOTAL</b>	<b>363</b>

Charges constatées d'avance = 4 188 E

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur



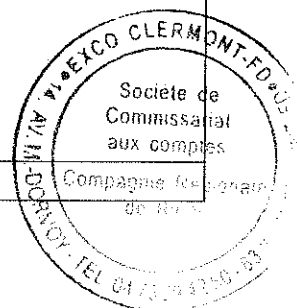
## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 120 813 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réajustées					
Provisions pour risques	108 833	11 980			120 813
<b>TOTAL</b>	<b>108 833</b>	<b>11 980</b>			<b>120 813</b>

Etat des dettes = 149 115 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	48 750	9 286	39 464	
Dettes financières diverses	5 323	763	4 560	
Fournisseurs	12 962	12 962		
Dettes fiscales & sociales	82 080	82 080		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>149 115</b>	<b>105 091</b>	<b>44 024</b>	



Charges à payer par postes du bilan = 52 835 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	233
Fournisseurs	3 253
Dettes fiscales & sociales	49 348
<b>TOTAL</b>	<b>52 835</b>

## Informations complémentaires sur le bilan passif

- comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2006 : 120 813 €). Créance de 2 225,59 € envers l'association ESPOIR AUVERGNE (solde des opérations communes).
- l'emprunt auprès de la CAISSE D'EPARGNE d'un montant nominal de 40 000 € est garantie à hauteur de 75 % par la SACCEF (société de cautionnement).

## AUTRES INFORMATIONS

## Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	3
Employés	9
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>

## Autres informations complémentaires

L'engagement de l'association en matière de droit individuel à la formation (DIF) se traduit par un volume de 416 heures au 31/12/2006.