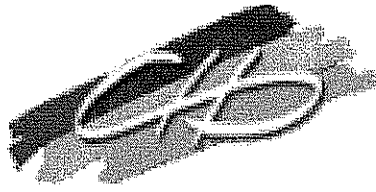


ASSOCIATION
"FAMILLE & JEUNESSE DES COMBRAILLES"
Place de l'Hôtel de Ville
63700 - SAINT ELOY LES MINES

B I L A N
du 01/01/2006 au 31/12/2006



CHD IGREC

**ASSOCIATION FAMILLE ET
JEUNESSE DES COMBRAILLES**

Place de l'hotel de ville
63700 SAINT ELOY LES MINES

ETATS FINANCIERS

Du 01/01/2006 au 31/12/2006

Sommaire

Compte rendu des travaux de l'Expert Comptable	1
COMPTES ANNUELS	2
Bilan Association	3
Annexe Aux Comptes Annuels	14
<i>Préambule</i>	15
<i>Notes sur le bilan actif</i>	17
<i>Notes sur le bilan actif (suite)</i>	18
<i>Notes sur le bilan passif</i>	19
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	20
<i>Autres informations</i>	21
<i>Détail des postes concernés par le chevauchement d'exercice</i>	22
LISTE DES IMMOBILISATIONS	23
<i>Listes des immobilisations</i>	24



Compte rendu des travaux de l'Expert Comptable

Aux termes de la mission d'établissement des comptes annuels qui nous a été confiée par notre client ASSOCIATION FAMILLE ET JEUNESSE DES COMBRAILLES, nous déclarons que les comptes de l'exercice du 01/01/2006 au 31/12/2006, caractérisés notamment par les données suivantes.

Total du bilan	211 046,08 Euros
Chiffre d'affaires	198 758,02 Euros
Résultat net comptable	-10 518,07 Euros

Ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par l'entreprise en conformité avec les règles de diligences préconisées par l'Ordre des Experts Comptables.

A MONTLUCON, le 28/03/2007.

Expert comptable diplômé
JEAN MICHEL FAYAT

COMPTES ANNUELS



Bilan Association

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	48 585	6 877	41 708	19,76	7 684	3,16
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	48 585	6 877	41 708	19,76	7 684	3,16
STOCKS ET EN COURS:						
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	11 445		11 445	5,42	7 450	3,07
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs					10	0,00
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	2 435		2 435	1,15		
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	155 077		155 077	73,48	227 574	83,84
Charges constatées d'avance	360		380	0,18	323	0,13
TOTAL (II)	169 338		169 338	80,24	235 357	86,84
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	217 923	6 877	211 046	100,00	243 042	100,00



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	135 955	84,42	53 685	22,09
Report à nouveau	-10 518		82 270	
Résultat de l'exercice				
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	125 437	59,44	135 955	55,94
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	64 581	30,00	23 334	9,80
Fournisseurs et comptes rattachés	21 028	9,95	83 753	34,48
Autres				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	85 609	40,50	107 087	44,08
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	211 046	100,00	243 042	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	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises					11 614	5,94	-11 614	-99,99	
Production vendue de biens					187 288	94,16	11 470	6,12	
Prestations de services	198 758		198 758	100,00					
Montants nets produits d'expl.	198 758		198 758	100,00	198 902	100,00	-144	-0,08	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			292 206	147,02	350 499	176,22	-58 293	-16,62	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			118	0,08	126	0,05	-8	-6,34	
Autres produits									
Sous-total des autres produits d'exploitation			292 324	147,08	350 625	176,26	-58 301	-16,62	
Total des produits d'exploitation (I)			491 082	247,08	549 526	276,28	-58 444	-10,63	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			2 435	1,23	2 880	1,45	-445	-15,44	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			2 435	1,23	2 880	1,45	-445	-15,44	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			67 106	33,78	156	0,08	66 950	N/S	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			67 106	33,78	156	0,08	66 950	N/S	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			560 623	282,06	552 562	277,81	8 061	1,46	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-10 518	-5,28			-10 518	N/S	
TOTAL GENERAL			571 141	287,35	552 562	277,81	18 579	3,38	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises et de matières premières			25 634	12,90	22 402	11,28	3 232	14,43	
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			17 751	8,93	11 012	5,54	6 739	61,20	
Services extérieurs			57 560	28,98	52 986	26,64	4 574	8,53	
Autres services extérieurs			67 576	34,00	32 601	16,39	34 975	107,26	
Impôts, taxes et versements assimilés			13 869	6,98	11 870	5,97	1 999	18,84	
Salaires et traitements			296 254	149,05	261 966	131,71	34 288	13,08	
Charges sociales			86 658	43,60	76 025	38,22	10 633	13,98	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			5 337	2,69	950	0,48	4 387	461,79	
Dotations aux provisions									
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées									
Autres charges			456	0,23	302	0,15	154	50,89	

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Total des charges d'exploitation (I)	571 096	287,33	470 113	238,35	100 983	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	45	0,02	48	0,02	-3	-6,24
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	45	0,02	48	0,02	-3	-6,24
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion			130	0,07	-130	-89,89
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)			130	0,07	-130	-89,89
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	571 141	287,35	470 291	238,44	100 850	21,44
SOLDE CREDITEUR - EXCEDENT			82 270	41,38	-82 270	-89,89
TOTAL GENERAL	571 141	287,35	552 562	277,81	18 579	3,39
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						

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	48 585	6 877	41 708	19,76	7 684	3,18
218100 Instal./agenc.divers	42 823		42 823	20,29	5 265	2,17
218300 Mat.bureau & informa	5 762		5 762	2,73	3 959	1,83
281810 Amort.ag.cons.divers		4 187	-4 187	-1,97	-44	-0,01
281830 Amr mat.bur et infor		2 690	-2 690	-1,26	-1 496	-0,61
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	48 585	6 877	41 708	19,76	7 684	3,18
STOCKS ET EN COURS:						
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	11 445		11 445	5,42	7 450	3,07
411100 Clients dus	11 445		11 445	5,42	7 450	3,07
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs					10	0,00
. Personnel					10	0,00
421000 Personnel remunerat.						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	2 435		2 435	1,15		
468700 Divers pdts a recevoir	2 435		2 435	1,15		
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	155 077		155 077	73,48	227 574	83,84
512000 Crca affc n°114	41 972		41 972	19,89	24 832	10,22
512010 Crca halte garderie	33 103		33 103	15,89	33 597	13,82
512030 Crca affc n°01	13 941		13 941	6,61	45 726	18,61
512050 Compte s livret	66 061		66 061	31,20	123 420	50,78
Charges constatées d'avance	380		380	0,18	323	0,13
486000 Charges const.avance	380		380	0,18	323	0,13
TOTAL (II)	169 338		169 338	80,24	235 357	86,84

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	217 923	6 877	211 046	100,00	243 042	100,00



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	135 955	84,42	53 685	22,08
119000 Report à nouveau solde débiteur	135 955	84,42	53 685	22,08
Résultat de l'exercice	-10 518		82 270	
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports				
Legs et donation				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	125 437	89,44	135 955	85,94
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
Sur subventions de fonctionnement				
Sur autres ressources				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	64 581	30,80	23 334	9,80
401100 Fourniss.biens prest	59 249	28,07	23 334	9,80
408100 Fourn.fls non parven	5 332	2,53		
Autres	21 028	9,98	83 753	34,48
431000 Securite sociale	8 317	3,84	7 035	2,89
437200 Mutuelles	8 921	4,23		
437210 Mederic retraite	294	0,14		
437220 Apicil prevoyance	508	0,24		
437400 Assedic	1 706	0,81	1 505	0,82
438600 Org.soc.autr.charg a			8 422	3,47
447000 Etat autres impots taxes	1 281	0,61	382	0,16
467000 Deb et cred divers - autres			66 409	27,32
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	85 609	40,56	107 087	44,08
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	211 046	100,00	243 042	100,00



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
<p><u>ENGAGEMENTS REÇUS</u> Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre</p>				
<p><u>ENGAGEMENTS DONNÉS</u></p>				



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	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
703000 Cnasea					11 614	5,84	-11 614	-99,89	
					11 614	5,84	-11 614	-99,89	
Prestations de services	198 758		198 758	100,00	187 288	94,18	11 470	5,12	
706100 Participation familles	92 367		92 367	46,47	82 451	41,45	9 916	12,03	
706101 Inscriptions	4 013		4 013	2,02	3 944	1,88	69	1,75	
706110 Bons vacances caf	2 542		2 542	1,28	3 821	1,92	-1 279	-33,46	
706111 Aide aux temps libre	1 750		1 750	0,88			1 750	N/S	
706200 Prestations de services	98 086		98 086	49,35	97 071	46,80	1 015	1,05	
Montants nets produits d'expl.	198 758		198 758	100,00	198 902	100,00	-144	-0,06	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
740000 Subventions d'exploitation			292 206	147,02	350 499	178,22	-58 293	-16,82	
742000 Subvention municipale			32 206	16,20	575	0,28	31 631	N/S	
			260 000	130,81	349 924	175,93	-89 924	-25,89	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+)-Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits									
758000 Produits div.gestion courante			118	0,08	126	0,08	-8	-6,34	
			118	0,08	126	0,08	-8	-6,34	
Sous-total des autres produits d'exploitation			292 324	147,08	350 625	178,28	-58 301	-16,82	
Total des produits d'exploitation (I)			491 082	247,08	549 526	278,28	-58 444	-10,63	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés									
768000 Autres produits fina			2 435	1,23	2 880	1,45	-445	-15,44	
			2 435	1,23	2 880	1,45	-445	-15,44	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			2 435	1,23	2 880	1,45	-445	-15,44	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion									
771800 Autr.prod.except.op			67 106	33,78	156	0,08	66 950	N/S	
772000 Produits exerc.anter			697	0,35	156	0,08	541	348,79	
			66 409	33,41			66 409	N/S	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			67 106	33,78	156	0,08	66 950	N/S	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			560 623	282,08	552 562	277,81	8 061	1,46	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-10 518	-5,28			-10 518	N/S	
TOTAL GENERAL			571 141	287,35	552 562	277,81	18 579	3,35	



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Achats de marchandises et de matières premières	25 634	12,80	22 402	11,26	3 232	14,43
602120 Fournitures atelier	5 801	2,92	4 697	2,35	1 104	23,50
602130 Pharmacie	489	0,25	403	0,20	86	21,34
602140 Alimentation boissons	19 343	9,73	17 302	8,70	2 041	11,80
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés	17 751	8,93	11 012	5,54	6 739	61,20
606100 Achats four.non stock.(energie eau)	6 696	3,37	5 946	2,99	750	12,61
606200 Produits entretien	3 707	1,87	1 840	0,93	1 867	101,47
606300 Fourn.atel.pet.mat.o	4 670	2,35	1 383	0,70	3 287	237,87
606400 Fourn.bur.informatiq	1 607	0,81	1 014	0,51	593	59,48
606800 Autr.ach.non stocke	1 070	0,54	829	0,42	241	29,07
Services extérieurs	57 560	28,96	52 986	26,84	4 574	8,63
613200 Locations immobilier	18 977	9,55	13 798	6,94	5 179	37,53
615000 Entretien reparations	911	0,46	1 102	0,55	-191	-17,32
616000 Primes d'assurances	1 437	0,72	1 642	0,83	-205	-12,47
618000 Divers	36 235	18,23	36 444	18,32	-209	-0,58
Autres services extérieurs	67 576	34,00	32 601	16,39	34 975	107,28
621100 Personnel interimaire	26 100	13,13			26 100	N/S
622600 Honoraires	8 281	4,17	5 171	2,60	3 110	60,14
623000 Informat.publ.rel.pu	550	0,28	599	0,30	-49	-8,17
624800 Transports divers	25 525	12,84	22 340	11,23	3 185	14,26
625000 Depits mission recep	120	0,06	164	0,08	-44	-28,82
626000 Frais postaux & telecommunications	2 901	1,46	2 657	1,34	244	9,19
628600 Frais formations	4 100	2,08	1 669	0,84	2 431	145,88
Impôts, taxes et versements assimilés	13 869	6,98	11 870	5,97	1 999	16,84
630000 Taxe sur salaires	13 869	6,98	11 870	5,97	1 999	16,84
Salaires et traitements	296 254	149,05	261 966	131,71	34 288	13,09
641000 Salaires	296 254	149,05	261 966	131,71	34 288	13,09
Charges sociales	86 658	43,60	76 025	38,22	10 633	13,99
645000 Charges sec.soc.& pr	86 658	43,60	76 025	38,22	10 633	13,99
Autres charges de personnel						
Subventions accordées par l'association						
Dotations aux amortissements	5 337	2,69	950	0,46	4 387	461,79
681120 Dot.aml.immo corpore	5 337	2,69	950	0,46	4 387	461,79
Dotations aux provisions						
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	456	0,23	302	0,15	154	50,99
Autres charges	456	0,23	302	0,15	154	50,99
654000 Pertes s/creances ir	456	0,23	302	0,15	154	50,99
Total des charges d'exploitation (I)	571 096	287,33	470 113	235,35	100 983	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions	45	0,02	48	0,02	-3	-6,24
Intérêts et charges assimilées	45	0,02	48	0,02	-3	-6,24
661600 Int.bancaires et fin	45	0,02	48	0,02	-3	-6,24
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	45	0,02	48	0,02	-3	-6,24
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion			130	0,07	-130	-99,99
671800 Aut.charg.except.op.			130	0,07	-130	-99,99
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)			130	0,07	-130	-99,99
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
-------------------------------------	--	--	---	----------

TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	571 141	287,35	470 291	238,44	100 850	21,44
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			82 270	41,36	-82 270	-89,99
TOTAL GENERAL	571 141	287,35	552 562	277,81	18 579	3,36

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



Préambule

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 211 046,08 E.

Le résultat net comptable est une perte de 10 518,07 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 14/02/2007 par les dirigeants.

Règles et méthodes comptables

Les comptes ont été établis conformément aux principes généraux en application des conventions et adaptations professionnelles (PGC, art. 531-1/1).

Aucune méthode dérogatoire n'a été appliquée au cours de l'exercice.

Il n'a pas été tenu compte de la provision congés payés dans la détermination du résultat.

Notes sur le bilan actif

Immobilisations brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financières	9 224	39 361		48 585
TOTAL	9 224	39 361		48 585

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Titres mis en équivalence Autres Immobilisations financières	1 540	5 337		6 877
TOTAL	1 540	5 337		6 877

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Instal./agenc.divers Mat.bureau & informa	42 823 5 762	4 187 2 690	38 636 3 072	5 ans de 3 à 4 ans
TOTAL	48 585	6 877	41 708	

Notes sur le bilan actif (suite)

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé Actif circulant et charges d'avance	14 260	14 260	
TOTAL	14 260	14 260	

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours Comptes de tiers Comptes financiers					
TOTAL					

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières Clients et comptes rattachés Autres créances Disponibilités	2 435
TOTAL	2 435

Charges constatées d'avance

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

Etat des dettes	Montant total	A moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	64 581	64 581		
Dettes fiscales et sociales	21 028	21 028		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	85 609	85 609		

Charges à payer par postes du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs	5 332
Dettes fiscales et sociales	
Autres dettes	
TOTAL	5 332

Notes sur le compte de résultat

Ventilation du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	198 758	100,00 %
TOTAL	198 758	100.00 %

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.



Autres informations

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Autres informations complémentaires

Le montant de l'engagement en matière d'IFC se monte à 35 374 €. Cette somme a été déterminée de la façon suivante :

- convention collective : animation
- méthode de calcul choisie : méthode prospective des unités de crédits projetés (conforme IAS 19)
- population retenue : tous les salariés en CDI AU 31/12/2006
- table de mortalité retenue : table réglementaire TV 88/99
- taux d'actualisation : 2.5% (inflation comprise)
- taux de croissance des salaires : 2%
- age minimal de départ à la retraite : 60 ans.

Au 31/12/2006, Le nombre d'heures DIF s'élève à 763.5 heures.

Détail des postes concernés par le chevauchement d'exercice

Produits à recevoir = 2 435

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Divers pdts a recevo(468700)	2 435
TOTAL	2 435

Charges constatées d'avance = 380

Charges constatées d'avance	Montant
Charges const.avance(486000)	380
TOTAL	380

Charges à payer = 5 332

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn.fis non parven(408100)	5 332
TOTAL	5 332

ETAT DES IMMOBILISATIONS

ASSOCIATION FAMILLE ET JEUNESSE DES COMBRAILLES

Compte		218100 / 281810							Instal./agenc.divers	
Désignation		Acquis le	Prix Acquisit.	M. / Tx	Amort. antér.	Dot. exercice	Cumul amort.	Valeur nette		
001		16/12/2005	3 265,08	L 20,00	27,21	653,02	680,23	2 584,85		
002 Parc bebe		16/12/2005	2 000,00	L 20,00	16,67	400,00	416,67	1 583,33		
003 Table a langer	Entrée	31/01/2006	4 634,50	L 20,00		852,23	852,23	3 782,27		
004 Refrigerateur	Entrée	14/02/2006	1 250,00	L 20,00		220,14	220,14	1 029,86		
005 Lave vaisselle	Entrée	14/02/2006	552,00	L 20,00		97,21	97,21	454,79		
006 Table a langer	Entrée	24/03/2006	4 843,24	L 20,00		745,32	745,32	4 097,92		
007 Strusture exterieure	Entrée	16/05/2006	4 447,92	L 20,00		447,26	447,26	4 000,66		
008 Vestiaire	Entrée	18/05/2006	1 105,77	L 20,00		122,25	122,25	983,52		
009 Climatiseur creche	Entrée	20/07/2006	4 609,62	L 20,00		412,30	412,30	4 197,32		
010 Cplt vestiaire	Entrée	11/09/2006	136,94	L 20,00		8,37	8,37	128,57		
011 Televiseur+lecteur dvd+chaîne hifi	Entrée	31/12/2006	960,00	L 20,00		0,53	0,53	959,47		
012 Table+chaise+meuble video	Entrée	31/12/2006	2 039,30	L 20,00		1,13	1,13	2 038,17		
013 Armoires+relax	Entrée	19/12/2006	804,00	L 20,00		5,36	5,36	798,64		
014 Sonnette	Entrée	08/12/2006	655,95	L 20,00		8,38	8,38	647,57		
015 Trotteur+mobile+transat	Entrée	12/12/2006	563,90	L 20,00		5,95	5,95	557,95		
016 Lits	Entrée	27/11/2006	8 584,79	L 20,00		162,16	162,16	8 422,63		
017 Pouts+tapis	Entrée	31/12/2006	2 370,20	L 20,00		1,32	1,32	2 368,88		
Sous-total			42 823,21		43,88	4 142,93	4 186,81	38 636,40		

Compte		218300 / 281830							Mat.bureau & Informa	
Désignation		Acquis le	Prix Acquisit.	M. / Tx	Amort. antér.	Dot. exercice	Cumul amort.	Valeur nette		
0001 Ordinateur		15/11/2003	1 568,08	L 33,33	1 112,17	455,91	1 568,08	1 409,58		
0002 Photocopieur		10/05/2005	2 390,80	L 25,00	383,52	597,70	981,22	1 409,58		
003 Ordinateur	Entrée	28/04/2006	620,00	L 33,33		139,50	139,50	480,50		
004 Ordinateur portable	Entrée	31/12/2006	1 182,84	L 33,33		1,10	1,10	1 181,74		
Sous-total			5 761,72		1 495,69	1 194,21	2 689,90	3 071,82		

Total général			48 584,93		1 539,57	5 337,14	6 876,71	41 708,22	
----------------------	--	--	------------------	--	-----------------	-----------------	-----------------	------------------	--



SOGAREC

Société à Responsabilité Limitée au capital de 148 125 euros
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de RIOM
RCS MONTLUCON 339 454 654

3 rue des Forges
03100 MONTLUCON
Tél : 04.70.28.28.60
Fax : 04.70.28.85.19

Associés :

Laurent BARDET
8 rue de Villars – 03000 MOULINS
Tél.: 04.70.46.80.00
Fax : 04.70.46.80.02

5 Avenue du Lac d'Allier
03200 VICHY
Tél.: 04.70.96.53.60
Fax : 04.70.96.53.61

E-mail : bardet@cabinet-bardet.fr

Frédéric LAPORTE
3 rue des Forges
03100 MONTLUCON
Tél.: 04.70.28.28.60
Fax : 04.70.28.85.19

75 avenue de la Châtre
36000 CHATEAUROUX
Tél : 02 54 34 39 83
Fax : 02 54 08 45 96

E-mail : cabinet-laporte@wanadoo.fr

ASSOCIATION FAMILLES ET JEUNESSE DES COMBRAILLES

Association Loi 1901

Siège social : Place de l'hôtel de ville
63700 ST ELOY LES MINES

EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2006

Rapport général

FAMILLE & JEUNESSE DES COMBRAILLES

Association Loi 1901

Place de l'hôtel de Ville – 63700 SAINT ELOY LES MINES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2006

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport général relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association Famille & Jeunesse des Combrailles 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 votre 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 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. 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 la société à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.225-235 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, et applicables pour la première fois à cet exercice, 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 les arrêtés 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'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 présentés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à MONTLUCON
Le 20 mars 2007

Frédéric LAPORTE
Commissaire aux comptes

