



**Monique MARX**

Expert Comptable diplômé par l'Etat  
Commissaire aux comptes membre de la Compagnie de Colmar

**ASSOCIATION LES SEPT PAINS**

*5, rue Saint Léon*

*67082 STRASBOURG Cedex*

*Association inscrite au registre des associations*

*Volume 80 – Folio n°237*

*Siret: 44413236900026*

*Code Naf: 853H*

\*\*\*\*\*

**RAPPORT GENERAL**

**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

*sur les comptes annuels*

*de l'exercice 2006*

\*\*\*\*\*

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m' a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Les Sept Pains 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 votre Conseil d'Administration. 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 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. 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci dessus, je renvoie votre attention au point de l'annexe intitulé « Préambule » et précise que l'association continue à maintenir ses activités dans les locaux sis 8, rue de l'Arc en Ciel.

### **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 :

- Les règles comptables et les méthodes d'évaluation exposées dans l'annexe aux comptes ont fait l'objet d'une appréciation point par point et de la mise en oeuvre de contrôles pour vérifier leur bonne application,
- Les informations fournies dans l'annexe par rapport aux risques qui pèsent sur la poursuite de l'activité dans les locaux n'appellent pas d'autres observations.

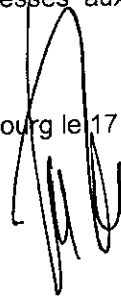
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

**3. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence éventuelle des faits mentionnés ci dessus, je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Strasbourg le 17 avril 2007

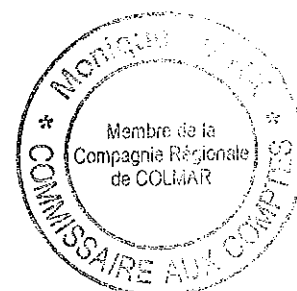


Le commissaire aux comptes  
M. MARX

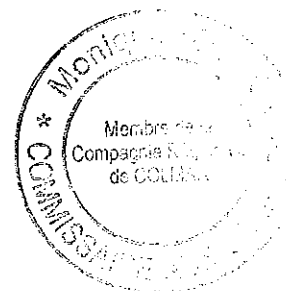
# 1. BILAN ET COMPTE DE RESULTAT 2006

Bilan

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	2006			2005
	Montant Brut	Amort. et prov.	Montant Net	Montant Net
<b>Actif Immobilisé</b>				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	454.20	239.20	215.00	264.81
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	31 538.86	17 370.74	14 168.12	19 531.47
Autres immobilisations corporelles	18 321.90	15 690.87	2 631.03	3 693.32
Immobilisations corporelles en cours				
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL I</b>	<b>50 314.96</b>	<b>33 300.81</b>	<b>17 014.15</b>	<b>23 489.60</b>
Comptes de liaison				
<b>TOTAL II</b>				
<b>Actif circulant</b>				
Stocks et en-cours				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
Créances				
Créances redevables et comptes rattachés	20 334.64		20 334.64	6 775.23
Autres créances	36 321.89		36 321.89	23 780.86
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	170 587.33		170 587.33	117 294.32
Charges constatées d'avance	774.93		774.93	748.87
<b>TOTAL III</b>	<b>228 018.79</b>		<b>228 018.79</b>	<b>148 599.28</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices	<b>TOTAL IV</b>			
Primes de remboursement des obligations	<b>TOTAL V</b>			
Ecart de conversion (actif)	<b>TOTAL VI</b>			
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>278 333.75</b>	<b>33 300.81</b>	<b>245 032.94</b>	<b>172 088.88</b>



<b>PASSIF</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	63 953.50	55 606.30
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Dons et legs		
Subvention d'investissement		
Réserves		
Excédents affectés à l'investissement		
Réserve de compensation		
Réserve de Trésorerie		
Autres réserves		
Report à nouveau	-15 294.67	-14 321.63
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	11 221.85	-973.04
Subventions d'investissement (renouvelables)		
Provisions réglementées		
Provision pour réserve de trésorerie		
Réserves des plus-values nettes d'actif		
<b>TOTAL I</b>	<b>59 880.68</b>	<b>40 311.63</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL II</b>		
Provisions pour risques et charges	11 131.00	1 041.00
Fonds Dédiés		
<b>TOTAL III</b>	<b>11 131.00</b>	<b>1 041.00</b>
<b>Dettes</b>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	13 880.00	20 820.00
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 273.16	3 735.07
Dettes sociales et fiscales	40 789.83	34 440.63
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	44 635.56	16 944.63
Produits constatés d'avance	61 442.71	54 795.92
<b>TOTAL IV</b>	<b>174 021.26</b>	<b>130 736.25</b>
Ecart de conversion (passif)	<b>TOTAL V</b>	
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>245 032.94</b>	<b>172 088.88</b>

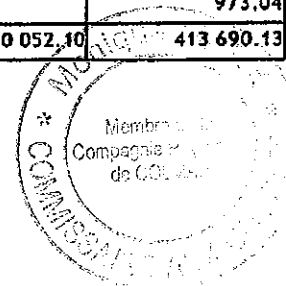


# Compte de résultat

<b>C H A R G E S</b>	Exercice 2006	Exercice 2005
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandise variation de stock		
Achats de matières premières et fournitures variation de stock		
Achats d'autres approvisionnements variation de stock		
Achats non stockés de matières et fournitures	59 461.65	57 697.09
Sous-traitance		
Services extérieurs et autres	81 741.23	48 110.51
Impôts, taxes et versements assimilés		
- sur rémunérations	2 489.00	1 494.00
- autres		
Charges de personnel		
- salaires et traitements	247 079.14	238 542.72
- charges sociales	56 739.53	47 489.40
Dotations aux amortissements et provisions		
Dotations aux amortissements :		
- des immobilisations	9 225.17	13 647.39
- des charges d'exploitation à répartir		
Dotations aux provisions :		
- sur actif circulant		
- pour risques et charges d'exploitation	10 090.00	713.00
Autres charges	460.90	
<b>TOTAL I</b>	<b>467 286.62</b>	<b>407 694.11</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilés		5.78
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions valeurs mobil. de placement		
<b>TOTAL II</b>		<b>5.78</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion		
Exercice courant	357.00	
Exercices antérieurs	1 186.63	5 990.24
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et provisions		
- dotations aux provisions réglementées : réserve de trésorerie		
- dotations aux provisions réglementées : réserve des plus-values		
Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>Impôts sur les sociétés</b>		
<b>TOTAL III</b>	<b>1 543.63</b>	<b>5 990.24</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>468 830.25</b>	<b>413 690.13</b>
<b>RESULTAT CREDITEUR = Excédent</b>	<b>11 221.85</b>	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	<b>480 057.10</b>	<b>413 690.13</b>



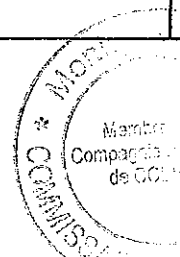
<b>PRODUITS</b>	<b>Exercice 2006</b>	<b>Exercice 2005</b>
<b>Produits d'exploitation</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
- prestations de services	77 850.03	58 133.46
- divers	5 562.43	6 485.16
Production stockée ou déstockage de production		
Production immobilisée		
Dotations et produits de tarification		
Subventions d'exploitations et participations	237 989.00	178 649.64
Reprises sur amortissements et provisions		
Transferts de charges		
Autres produits	155 306.18	151 365.03
<b>TOTAL I</b>	<b>476 707.64</b>	<b>394 633.29</b>
<b>Produits financiers</b>		
De participations et des immobilisations financières		
Revenus des valeurs mobilière de placement, escomptes obtenus et autres produits financiers	1 620.85	1 473.09
Reprises sur provisions		
Transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL II</b>	<b>1 620.85</b>	<b>1 473.09</b>
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	325.00	2 410.00
- exercices antérieurs	1 398.61	2 994.71
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions		
- reprises sur provisions réglementées : réserve de trésorerie		
- reprises sur provisions réglementées : réserve des plus-values nettes d'actif		
- reprises sur autres provisions		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		11 206.00
Transferts de charges		
<b>TOTAL III</b>	<b>1 723.61</b>	<b>16 610.71</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>480 052.10</b>	<b>412 717.09</b>
<b>RESULTAT DEBITEUR = Déficit</b>		<b>973.04</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	<b>480 052.10</b>	<b>413 690.13</b>



## Compte de résultat par soldes intermédiaires de gestion

	31/12/2006	31/12/2005
	Montant Net	Montant Net
<b>CHIFFRE D'AFFAIRE</b>	<b>83 412.46</b>	<b>64 618.62</b>
Ventes de marchandises - Achats de marchandises - Variation stock marchandises		
<b>= MARGE COMMERCIALE</b>		
Production vendue : Biens + Production vendue : Services + Production stockée + Production immobilisée - Déstockage de production	83 412.46	64 618.62
<b>= PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>	<b>83 412.46</b>	<b>64 618.62</b>
MARGE COMMERCIALE + PRODUCTION DE L'EXERCICE - Variation de stock d'approvisionnements - Achats sous traitance - Achats non stockés mat. 1ères et fournitures - Autres charges externes	83 412.46	64 618.62
VALEUR AJOUTEE + Subventions d'exploitation - Impôts, taxes et versements assimilés - Salaires et traitements - Charges sociales	-59 461.65 -81 741.23 -57 790.42 -57 790.42 237 989.00 -2 489.00 -244 357.43 -59 461.24	-57 697.09 -48 110.51 -41 188.98 -41 188.98 178 649.64 -1 494.00 -236 540.97 -49 491.15
<b>= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-126 109.09</b>	<b>-150 065.46</b>
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION + Reprises s/charges exploitat° & transfert charges + Autres produits - Dotations aux amortissements et provisions - Autres charges	-126 109.09 155 306.18 -19 225.17 -460.90	-150 065.46 151 365.03 -13 647.39
<b>= RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>9 511.02</b>	<b>-12 347.82</b>
RESULTAT D'EXPLOITATION + Quotes-parts de résultat s/opé.en commun + Produits financiers - Quotes-parts de résultat s/opé.en commun - Charges financières	9 511.02 1 620.85	-12 347.82 1 473.09 -5.78
<b>= RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>11 131.87</b>	<b>-10 880.51</b>
Produits exceptionnels - Charges exceptionnelles	1 723.61 -1 833.63	5 404.71 -6 703.24
<b>= RESULTAT EXCEPTIONNEL (1)</b>	<b>89.98</b>	<b>-1 298.53</b>
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS + RESULTAT EXCEPTIONNEL - Participation des salariés - Impôts sur les bénéfices	11 131.87 89.98	-10 880.51 -1 298.53
<b>= RESULTAT NET COMPTABLE</b>	<b>11 221.85</b>	<b>-12 179.04</b>

(1) P.V. et M.V. s/cessions d'éléments d'actif





## 2. PREAMBULE

Lors de sa création, l'Association Les 7 Pains a signé avec l'Association Espace Arc en Ciel une convention d'occupation (sous location) des locaux sis 8 rue de l'Arc en Ciel où elle exerce son activité.

Or l'Association Espace Arc en Ciel a fait l'objet d'une liquidation judiciaire prononcée par le Tribunal d'Instance de STRASBOURG en septembre 2005. Dans le cadre de cette procédure, le liquidateur a demandé la libération des locaux à compter du 1<sup>er</sup> novembre 2005.

Suite à l'intervention des Pouvoirs Publics, l'Association Les Sept Pains bénéficie du maintien de ses activités dans les locaux jusqu'à la signature de la vente desdits locaux.

A titre de prudence, les loyers et avances sur charges dus à compter du 15 novembre 2005 ont été provisionnés et figurent en autres dettes.

Pendant cette période transitoire, les frais de gardiennage des locaux font l'objet d'une prise en charge totale par les pouvoirs publics sous forme de subvention.

En l'absence de convention juridique avec le futur acquéreur, l'Association les Sept Pains n'a aucune garantie à ce jour de pouvoir rester dans les locaux alors même qu'elle n'a pas de difficultés financières et que la continuité du financement de ses activités est assurée.

## 3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis selon les dispositions du plan comptable général et des règles particulières applicables aux associations.

Il est notamment précisé que, malgré l'incertitude qui pèse sur la poursuite des activités dans les locaux actuels, les règles comptables de continuité d'exploitation sont maintenues.

Les méthodes comptables retenues sont principalement les suivantes.

### **Subventions d'investissement allouées**

Les subventions d'investissement sont comptabilisées directement en capitaux propres « subvention d'investissements affectée à des biens renouvelables » lorsque le renouvellement du bien incombe à l'association.

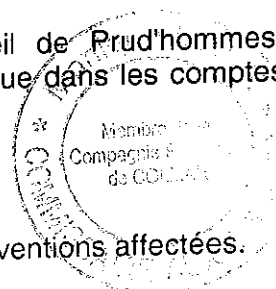
Dans le cas contraire, elles sont ramenées au résultat en fonction de la durée d'amortissement du bien financé.

### **Provisions pour risques et charges**

Un ancien salarié a introduit une demande d'instance au Conseil de Prud'hommes en novembre 2005 dont le montant a fait l'objet d'une provision pour risque dans les comptes au 31 décembre 2006. Le jugement n'est pas intervenu à ce jour.

### **Fonds dédiés**

Ce poste enregistre les engagements restant à réaliser au titre des subventions affectées.



## Immobilisations et Amortissements

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaires en fonction de la durée d'usage qui reste maintenue :

- |                                |                         |
|--------------------------------|-------------------------|
| - matériel et mobilier         | 5 à 10 ans              |
| - matériel informatique        | 3 ans                   |
| - agencements et installations | amortis au 31 mars 2006 |

La dotation aux amortissements est calculée au prorata temporis l'année de l'acquisition du bien.

L'Association n'a pas de biens immobilisés susceptibles d'être ventilés en composants. Par ailleurs, elle n'est pas concernée pour le moment par le choix de la comptabilisation des frais d'acquisition ou de frais financiers intercalaires susceptibles d'être incorporés au coût d'un investissement.

## Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

## Evaluation des valeurs de placement

Les valeurs de placement sont comptabilisées au coût d'acquisition.

Lorsque la valeur vénale à la clôture est inférieure au coût de l'acquisition, il est effectué une provision pour dépréciation correspondant à la différence entre le coût d'acquisition et la valeur vénale.

## Produits constatés d'avance

Sont comptabilisés dans ce poste les produits perçus au cours de l'exercice qui concernent l'exercice suivant ou qui n'ont pas été utilisés totalement selon leur objet à la clôture de l'exercice.

## Contribution en nature

L'Association bénéficie de la distribution de denrées par la banque alimentaire destinées à l'élaboration des repas sociaux. La valeur réelle des achats est de **72 400,45 €** pour un poids de 21 081 kilos. La cotisation annuelle s'élève à **2 303,61 €** dont 130 € de cotisations et 2 173,61 € de participation de solidarité. La contribution en nature s'élève en conséquence à **70 226,84 €**.

Il est précisé que la distribution est réalisée en fonction des dates de péremption des produits. De ce fait, l'association bénéficie souvent d'une distribution supérieure aux besoins.

## 4. COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

### 4.1. ETAT DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS

<b>ETAT DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS</b>	
Solde au 01/01/2006	25 606,30 €
Mouvements de l'exercice	8 347,20 €
<b>Solde au 31/12/2006</b>	<b>33 953,50 €</b>
<b>ORIGINES DES SUBVENTIONS</b>	
Fédération de Charité	9 760,00 €
Caisse d'Epargne	4 300,00 €
Fondation Kronenbourg	3 000,00 €
Conseil Régional Alsace	8 546,30 €
Fonds Départemental Insertion	1 374,00 €
Conseil Général du Bas Rhin	3 534,70 €
Ville	3 438,50 €
<b>TOTAL</b>	<b>33 953,50 €</b>

### 4.2. ETAT DE VARIATIONS DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds propres</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	30 000,00 €			30 000,00 €
Subventions d'investissement sur biens	25 606,30 €	8 347,20 €		33 953,50 €
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	-14 321,63 €	-973,04 €		-15 294,67 €
Résultat de l'exercice	-973,04 €	11 221,85 €	-973,04 €	11 221,85 €
<b>Sous-total</b>	<b>40 311,63 €</b>	<b>18 596,01 €</b>	<b>-973,04 €</b>	<b>59 880,68 €</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>				
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Ecarts de réévaluation				
Provisions règlementées				
Droit des propriétaires (commodat)				
<b>Sous-total</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL</b>	<b>40 311,63 €</b>	<b>18 596,01 €</b>	<b>-973,04 €</b>	<b>59 880,68 €</b>

#### 4.3. ETAT DE L'ECHEANCIER DES EMPRUNTS

Origine	Solde au 31.12.2006	Échéance à - 1 an	Échéance + 1 an - de 5 ans	Échéance + 5 ans
Fédération de Charité	13 880,00 €		10 410,00 €	3 470,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>13 880,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>10 410,00 €</b>	<b>3 470,00 €</b>

#### 4.4. TABLEAU DE VARIATIONS DES IMMOBILISATIONS

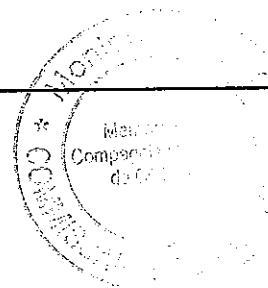
Nature	Valeur au 31.12.2005	Acquisitions	Sorties	Valeur au 31.12.2006
Brevets	454,20 €			454,20 €
Installations et aménagement	10 843,67 €			10 843,67 €
Matériel et Outillage	31 538,86 €			31 538,86 €
Matériel bureau et inform.	4 728,51 €	2 749,72 €		7 478,23 €
<b>Total des immobilisations</b>	<b>47 565,24 €</b>	<b>2 749,72 €</b>	<b>- €</b>	<b>50 314,96 €</b>

#### 4.5. TABLEAU DE VARIATIONS DES AMORTISSEMENTS

Nature	Amortissements au 31.12.2005	Dotations	Reprises	Amortissements au 31.12.2006
Licences	189,39 €	49,81 €		239,20 €
Installations et aménagement	9 133,15 €	1 710,52 €		10 843,67 €
Matériel et Outillage	12 007,39 €	5 363,35 €		17 370,74 €
Matériel bureau et inform.	2 745,71 €	2 101,49 €		4 847,20 €
<b>Total amortissements</b>	<b>24 075,64 €</b>	<b>9 225,17 €</b>	<b>- €</b>	<b>33 300,81 €</b>

#### 4.6. ETAT DES SUBVENTIONS A RECEVOIR

<b>SUBVENTIONS A RECEVOIR</b>		<b>35 340,00 €</b>
Subvention Ville Gardiennage	2 947,00 €	
Subvention Conseil Général Gardiennage	10 043,00 €	
Subvention PLIE - FSE	14 850,00 €	
Subvention Etat ACI	7 500,00 €	



#### 4.7. ETAT DES PRODUITS A RECEVOIR

CNASEA 2006	681,89 €
-------------	----------

#### 4.8. ETAT DES SUBVENTIONS CONSTATEES D'AVANCE

SUBVENTIONS PERCUES D'AVANCE		57 979,00 €
DDASS - Action Hivernale 2007	39 745,00 €	
DDASS - Action Gardiennage	2 509,00 €	
DDASS - Action Famille	5 474,00 €	
FDI 2007	6 503,00 €	
Fédération de Charité Repas sociaux	3 748,00 €	

#### 4.9. ETAT DES CHARGES A PAYER

CHARGES A PAYER		38 730,69 €
Cotisation Banque Alimentaire 2006	2 303,61 €	
Honoraires Commissaire aux comptes	2 990,00 €	
Médecine du Travail	740,32 €	
Loyers et Charges (du 15.11. au 31.12.2005)	3 620,68 €	
Loyers et Charges (du 01.01. au 31.12.2006)	28 966,08 €	
Cotisation Fédération de Charité 2006	110,00 €	

#### 4.10. ETAT DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Assurances AXA Multirisques et Mandataires sociaux	774,93 €
--	----------

#### 4.11. ETAT DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

CAE		3 463,71 €
CNASEA janvier 2007	566,99 €	
Don repas 2007	2 831,72 €	
Vente repas janvier 2007	65,00 €	

