

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

A S B H

Association Loi 1908

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

**RAPPORT GENERAL DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2007



ALPHONSE KARST

EXPERT COMPTABLE

Inscrit au Tableau de l'Ordre de la Région de Nancy
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Metz

13, RUE POINCARÉ - B.P. 20505
57205 SARREGUEMINES CEDEX
TÉL. 03.87.95.49.08 - FAX 03.87.98.64.82
E-mail : alphonse.karst@laposte.net

Monsieur le Président,

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31.12.2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'A.S.B.H., tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par l'A.S.B.H. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1- OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondage, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie que les comptes annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

2 - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.225-235 du Code de commerce, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaires particuliers.

3 - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la Loi.

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

Sarreguemines,
le 12 mai 2008

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

ANNEXES

*** BILAN**

*** COMPTE DE RESULTAT**

*** RAPPORT FINANCIER**

Compte de Résultat A.S.B.H.

DEBIT	2007	2006	CREDIT	2007	2006
Achats	412 549,55	360 934,65	Produits des services	564 407,42	515 727,85
Eau gaz électricité chauffage carb.	83 771,82	78 534,92	Participations usagers	199 843,41	181 035,29
Petit équipement ft d'entretien et de bureau	49 385,59	43 641,10	Participation organismes	74 755,91	63 871,25
Alimentation, boissons	103 668,17	78 355,28	Ventes repas, petits déjeuners	5 448,74	3 373,18
Fournitures d'ateliers	106 301,46	87 741,54	Produits des services	155 255,33	137 726,60
Entrées, Spectacles	57 768,66	60 199,16	Mise à disposition du personnel	32 495,01	32 966,58
Autres fournitures	7 980,26	9 674,03	Prest. Services, bons CAF CLSH, OVVV...	96 609,02	96 754,95
Achats de repas, petits déjeuners	3 673,59	2 788,62			
Services extérieurs	148 726,72	109 803,69	Subventions	4 425 358,10	4 380 205,84
Redevance crédit bail	12 939,42	19 154,58	Subventions fonction. ETAT	238 528,00	305 240,33
Loyers charges locatives, locations diverses	80 911,34	41 693,08	Subventions fonction. ETAT cnaséa	1 392 990,13	1 439 156,19
Travaux d'entretien maintenance	29 909,26	21 764,41	Subventions fonction. FAS	35 387,00	24 543,00
Assurances	22 508,10	24 606,38	Subventions fonction. REGION	5 000,00	19 040,89
Documentation, frais form. colloques	2 458,60	2 585,24	Subventions fonction. DEPARTEMENT	476 905,00	387 318,33
Autres services extérieurs	346 638,50	365 510,42	Subventions fonction. VILLES	1 708 484,17	1 662 753,42
Pers. intérimaire, pers.détaché, prêté	58 684,04	77 752,25	Prestations Services CAF Centre Social	362 341,00	360 888,00
Rémun. d'intermédiaires et honoraires	14 370,40	9 081,38	Prestations Services CAF Haltes	153 660,05	125 286,25
Pub., publications, relations publiques	81,71	2 619,51	Autres subventions fonctionnement	52 062,75	55 979,43
Transport activités	72 835,51	66 705,91			
Déplacements du pers. et des bénévoles	129 248,76	139 814,54	Autres produits	70 322,89	72 144,80
Missions réceptions	2 497,94	2 587,40	Contrepartie des charges supplétives	55 900,00	55 900,00
Frais postaux et téléphone	36 024,23	33 581,24	Cotisations, collectes dons	5 477,00	6 746,97
Services bancaires cotisations et formations	32 895,91	33 368,19	Autres produits	8 945,89	9 497,83
Impôts et taxes	192 298,05	178 594,95			
Taxe sur les salaires	123 330,00	106 448,00	Produits financiers	469,92	749,44
Formation professionnelle	68 168,05	66 838,32			
Autres droits	800,00	5 308,63	Produits exceptionnels		3 492,76
Charges de personnel	3 969 019,10	3 891 221,12			
Rémunérations du personnel salarié	3 082 285,77	3 008 552,89	Produits exceptionnels/exercices antérieurs	38 360,49	50 973,33
Charges sociales	843 523,99	824 668,83			
Autres charges	43 209,34	57 999,40	Reprises sur provisions	29 040,89	24 687,29
Autres charges	63 344,89	59 419,04			
Charges financières	2 071,60	1 697,96	Transfert de charges	98 199,39	89 827,82
Charges exceptionnelles	94,05	12 604,65			
Dotations aux amort. et provis.	43 771,60	62 187,81			
Amortissements	22 801,86	21 865,87			
Provisions	20 969,74	40 321,94			
Engagements à réaliser Sub. attribuées					
Total des comptes de charges	5 178 514,06	5 041 974,29	Total des comptes de produits	5 226 159,10	5 137 809,13
Résultat de l'exercice (excédent)	47 645,04	95 834,84	Résultat de l'exercice (déficit)	0,00	0,00
Total Général	5 226 159,10	5 137 809,13	Total Général	5 226 159,10	5 137 809,13

Bilan A.S.B.H. au 31/12/2007

BILAN ACTIF				BILAN PASSIF			
	BRUT	Amortis. Provisions	Net au 31.12.07	Net au 31.12.06		Net au 31.12.07	Net au 31.12.06
ACTIF IMMOBILISE					CAPITAUX PROPRES		
<i>Immobilisations incorporelles</i>					Fonds associatifs	223 529,01	221 492,01
Frais d'établissement					Réserves statutaires	18 373,55	16 543,68
Autres immobilisations incorporelles	7 064,34	5 620,09	1 444,25	3 139,75	Autres réserves	111 934,82	111 934,82
<i>Immobilisations corporelles</i>					Report à nouveau	-225 845,96	-166 103,68
Terrains					Résultat de l'exercice	47 645,04	95 834,84
Constructions					Subventions d'investissement		
Inst. tech. matériel et outillage	178 604,96	142 327,54	36 277,42	37 059,46	Provisions réglementées		
Autres immobilisations corporelles	117 757,60	111 679,75	6 077,85	6 355,05	TOTAL	175 636,46	279 701,67
<i>Immobilisations financières</i>					PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Prêts et avances	107 687,39		107 687,39	105 935,41	Provisions pour risques	122 727,32	132 628,34
Autres immobilisations financières					Provisions pour charges		
TOTAL	411 114,29	259 627,38	151 486,91	152 489,67	TOTAL	122 727,32	132 628,34
ACTIF CIRCULANT					FONDS DÉDIÉS		
<i>Stocks</i>					Sur subventions de fonctionnement		
Matières premières, approvisionnements	5 390,75		5 390,75	2 727,14	Sur autres ressources	0,00	0,00
<i>Créances</i>					TOTAL	0,00	0,00
Usagers et comptes rattachés			0,00	0,00	DETTES		
Autres créances	839 446,55		839 446,55	548 077,58	Emprunts et dettes auprès des établissements de créés	44 429,79	19 500,00
<i>Divers</i>					Emprunts et dettes financières divers	0,00	2 744,08
Valeurs mobilières de placement					Dettes fournisseurs/comptes rattachés	79 099,39	61 112,82
Disponibilités	253 672,57		253 672,57	412 214,91	Personnel	380 689,13	191 958,68
Accréditifs	1 973,40		1 973,40	1 525,96	Dettes fiscales et sociales	332 892,91	238 490,00
TOTAL	1 100 483,27	0,00	1 100 483,27	964 545,59	Autres dettes	34 733,03	75 153,30
COMPTES DE REGULARISATION					TOTAL	871 844,25	588 958,88
Charges constatées d'avance	2 515,55		2 515,55	2 236,30	COMPTES DE REGULARISATION		
Charges à répartir sur plusieurs exercices					Produits constatés d'avance	84 277,70	117 982,67
TOTAL	1 514 113,11	259 627,38	1 254 485,73	1 119 271,56	TOTAL	84 277,70	117 982,67
TOTAL ACTIF					TOTAL PASSIF	1 254 485,73	1 119 271,56

RAPPORT FINANCIER - EXERCICE 2007

Les comptes annuels de l'exercice 2007 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre (à l'exception de l'information ci-dessous)
- Indépendance des exercices

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

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

Changements de méthodes comptables :

Jusqu'en 2006, l'ASBH comptabilisait les prestations de service versées par la C.A.F. pour les centres sociaux à la date des versements. L'assemblée générale 2007 a décidé de rattacher les sommes à percevoir à l'exercice.

Depuis ses origines, l'ASBH intégrait les congés payés dans les charges de personnel de l'exercice au cours duquel ils étaient payés. Il a été proposé au Conseil d'administration du 10 avril 2008 de procéder à la même modification à compter de l'exercice 2007.

Les droits pour congés à payer acquis par chaque salarié ont été constatés au passif du bilan. La contrepartie au passif représentatif de cette dette envers les salariés a été comptabilisée en moins du compte report à nouveau et les variations de cette dette sont comptabilisées au compte de résultat.

Ces deux mesures ont pour conséquence la modification du compte report à nouveau dès l'ouverture de l'exercice 2007 :

- Report à nouveau au 01/01/07 : - 70 268.84 €
- Impact positif solde CAF 06 : + 66 401.38 €
- Imputation des CP du au 31/12/06 : - 221 978.50 €
- Nouveau report à nouveau au 01/01/07 : - 225 845.96 €

Les opérations de crédit-bail concernant les photocopieurs se sont poursuivies pendant l'exercice 2007, le crédit bail du Renault master s'est terminé en septembre 2007, nous avons acquis ce véhicule pour 11 000 €.

Le remboursement de l'emprunt auprès de la caisse d'épargne s'est poursuivi, au 31 décembre le capital restant était de 15 000 €.

Nous avons contracté un emprunt auprès de la banque CIAL pour financer les investissements de l'année, le montant est de 30 000 € remboursable en 48 mensualités avec intérêts de 5.40%.

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

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

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS (voir tableau ci-joint)

- Acquisitions 2007 : 20 047.12 €
- Amortissements 2007 : 22 801.86 €

État des provisions

Au cours de l'exercice 2007, nous avons repris la provision pour charges de personnel pour un montant de 29 040.89 € et nous avons effectué des provisions à hauteur de 20 969 € dont :

- 1 829.87 € pour notre réserve statutaire
- 19 139.87 € pour indemnités départ à la retraite

Réserve statutaire

- Montant en début d'exercice 16 543.68 €
- Dotation de l'exercice 1 829.87 €
- Montant en fin d'exercice 18 373.55 €

Charges de personnel

- Montant en début d'exercice 29 040.89 €
- Reprise de l'exercice 29 040.89 €
- Montant en fin d'exercice 0.00 €

Risques et charges

- Montant en début d'exercice 71 660.00 €
- Montant en fin d'exercice 71 660.00 €

I.D.R.

- Montant en début d'exercice 31 927.46 €
- Dotation de l'exercice 19 139.87 €
- Montant en fin d'exercice 51 067.33 €

Détail des dettes

Créances à plus d'un an

- Emprunt C.E. 10 500.00 €
- Emprunt CIAL 22 502.40 €

Créances à moins d'un an

- Dettes financières 11 427.39 €
- Fournisseurs et rattachés 79 099.39 €
- Personnels 380 689.13 €
- Charges sociales fiscales 332 892.91 €
- Autres dettes 34 733.03 € (charges à payer)

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

CHARGES

Libellé	2007 en K€	%	2006 en K€	%
Achats	413	7.97	361	7.16
Charges externes	495	9.56	475	9.42
Impôts et taxes	192	3.71	179	3.55
Charges du personnel	3 969	76.64	3 891	77.17
Autres charges	63	1.22	59	1.17
Charges financières	2	0,04	2	0,04
Charges exceptionnelles	1	0.00	13	0.26
Amortissements / Provisions	44	0.86	62	1.23
	5 179	100	5 042	100

La hausse des charges d'exploitation (+2.72 %) est due pour une grande partie à l'augmentation des activités ados préados gérées par l'A.S.B.H.

LES PRODUITS

Libellé	2007 en K€	%	2006 en K€	%
Produits des services	565	10.81	516	10.04
Subventions	4 426	84.69	4 380	85.25
Autres produits	70	1.34	73	1.42
Produits exceptionnels	38	0.73	54	1.05
Reprise sur provision	29	0.55	25	0.49
Transfert de charges	98	1.88	90	1.75
	5 226	100	5 138	100

Il convient de noter une quasi stabilité au niveau des financements de l'A.S.B.H. avec tout de même une répartition différente pour les subventions.

En moins 113 K€ de la part l'Etat (baisse du cnaséa pour les CEJ et fin de la mission Direction contrat ville).

En plus 90 K€ de la part du Conseil Général (augmentation liée au financement des chantiers d'insertion).

En conclusion

L'exercice 2007 se solde par un excédent de 47 645 € soit 0.91 % des produits, il permet de diminuer notre report à nouveau débiteur.

Une bonne gestion financière nous a permis de limiter les charges financières, mais nous devons rester vigilants car avec la diversification et l'augmentation des champs d'intervention de l'A.S.B.H. la trésorerie subit des périodes de forte tension.

C'est d'autant plus vrai que pour l'année 2008 nous allons répondre à de nouvelles demandes de services, notamment dans le domaine de l'insertion.

INFORMATIONS FINANCIERES : RATIOS SIGNIFICATIFS

1°) - Fonds de roulement

a) Capitaux permanents / Valeurs immobilisées

Exercices	Ratios d'équilibres financier > 1
2007	1.16
2006	1.83

b) Disponible + réalisable / Dettes à court terme

Exercices	Ratios de liquidités théoriques > 1
2007	1.26
2006	1.64

2°) - Ratio de coût du personnel

a) Dépenses du personnel / Budget réalisé (total dépenses)

Exercices	Ratios de coût du personnel
2007	0.803
2006	0.806