

HABITAT & INSERTION
Bruay la Buissière

— oOo —

RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos le 31/12/2007

Jacques DUFOUR

EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
DE DOUAI

Habitat - Insertion

122, rue d'Argentine

62700 Bruay la Buissière

| |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES Comptes annuels – Exercice clos le 31/12/2007</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Mesdames, Messieurs les Membres de l'Association,

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 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **Habitat Insertion**, 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 le Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

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

.../



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

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce, 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 commentaire particulier.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

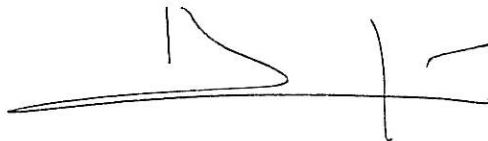
J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Marcq en Baroeul, le 24 avril 2008

J. DUFOUR

Commissaire aux comptes



| ACTIF | Arrêté au 31/12/2007 Durée 12 mois | | | 31/12/2006 12 mois |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| | BRUT | AMORT/PROV | NET | NET |
| Actif Immobilisé | | | | |
| Immobilisations Incorporelles | | | | |
| Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va | 5 346,41 | -1 799,03 | 3 547,38 | |
| Immobilisations Corporelles | | | | |
| Installations techniques matériel et outillage | 56 754,29 | -22 763,23 | 33 991,06 | 13 078,39 |
| Autres | 808 419,20 | -484 136,20 | 324 283,00 | 314 082,40 |
| Immobilisations Financières | | | | |
| Participations | 1 000,00 | | 1 000,00 | |
| Créances rattachées à des participations | 14 560,90 | | 14 560,90 | |
| Autres titres Immobilisés | 167,69 | | 167,69 | 167,69 |
| Autres | 11 336,37 | | 11 336,37 | 3 868,37 |
| TOTAL I | 897 616,87 | -508 730,47 | 388 886,40 | 331 196,85 |
| Comptes de Liaison | | | | |
| Comptes de Liaison | | | | |
| Comptes de Liaison | 241 429,01 | | 241 429,01 | 241 429,01 |
| TOTAL II | 241 429,01 | | 241 429,01 | 241 429,01 |
| Actif Circulant | | | | |
| Stocks et en cours | | | | |
| Créances | | | | |
| Créances redevables usagers et comptes rattachés | 154 340,06 | -29 327,46 | 125 012,60 | 101 229,11 |
| Autres | 352 652,09 | | 352 652,09 | 211 968,73 |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 232 807,43 | | 232 807,43 | 240 001,87 |
| Disponibilités | | | | |
| Disponibilités | 203 411,09 | | 203 411,09 | 185 955,94 |
| Comptes de Régularisation | | | | |
| Charges constatées d'avance | | | | |
| Charges constatées d'avance | 3 632,21 | | 3 632,21 | 8 198,05 |
| TOTAL III | 946 842,88 | -29 327,46 | 917 515,42 | 747 353,70 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |
| Ecart de conversion Actif | | | | |
| TOTAL IV | | | | |
| TOTAL GENERAL | 2 085 888,76 | -538 057,93 | 1 547 830,83 | 1 319 979,56 |

| PASSIF | | Arrêté au 31/12/2007 Durée 12 mois | 31/12/2006 12 mois |
|----------------------------------------------------------|--|---------------------------------------|-----------------------|
| Fonds Associatifs | | | |
| Fonds Associatifs | | | |
| Report à nouveau (gestion non contrôlée) | | | |
| Report à nouveau (gestion non contrôlée) | | -63 410,60 | -77 369,65 |
| Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) | | | |
| Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) | | 28 968,31 | 13 959,05 |
| Fonds associatif avec droit de reprise | | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | 137 670,93 | 146 689,24 |
| Provisions réglementées | | 90 851,66 | 90 851,66 |
| TOTAL I | | 194 080,30 | 174 130,30 |
| Comptes de Liaison | | | |
| Comptes de Liaison | | | |
| Comptes de Liaison | | 241 429,01 | 241 429,01 |
| TOTAL II | | 241 429,01 | 241 429,01 |
| Provisions pour risques et charges - Fonds Dédiés | | | |
| Provisions pour risques | | | |
| Provisions pour risques | | 45 806,83 | 52 725,77 |
| Provisions pour charges | | | |
| Fonds Dédiés | | | |
| TOTAL III | | 45 806,83 | 52 725,77 |
| Dettes | | | |
| Dettes | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | 95,29 | 30 395,75 |
| Emprunts et dettes financières divers | | 48 377,15 | 44 811,15 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | 375 657,25 | 350 391,47 |
| Dettes fiscales et sociales | | 411 557,82 | 312 838,34 |
| Autres dettes (d'exploitation) | | 10 144,68 | 10 897,34 |
| Comptes de régularisation | | | |
| Produits constatés d'avance | | | |
| Produits constatés d'avance | | 220 682,50 | 102 360,43 |
| TOTAL IV | | 1 066 514,69 | 851 694,48 |
| Ecart de conversion Passif | | | |
| TOTAL V | | | |
| TOTAL GENERAL | | 1 547 830,83 | 1 319 979,56 |

Compte de résultat


regroupement

| | Arrêté au : | | 31/12/2007 | | 31/12/2006 | | Variation | |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|------------------|-----------|---|
| | Montant | % | Montant | % | Montant | % | Montant | % |
| Produit d'exploitation | | | | | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | | | | | |
| Production vendue (biens) | 95 533,77 | 6,24 | 83 073,18 | 7,72 | 12 460,59 | 15,00 | | |
| Production vendue (services) | 1 004 097,36 | 65,62 | 899 372,16 | 83,54 | 104 725,20 | 11,64 | | |
| Chiffre d'affaire | 1 099 631,13 | 71,87 | 982 445,34 | 91,25 | 117 185,79 | 11,93 | | |
| Production stockée | | | | | | | | |
| Production immobilisée | | | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | 1 510 067,24 | 98,69 | 1 221 156,87 | 113,42 | 288 910,37 | 23,66 | | |
| Reprises/prov. & amort. transf. de charge | 414 325,39 | 27,08 | 136 586,19 | 12,69 | 277 739,20 | 203,34 | | |
| Autres produits | 41 179,50 | 2,69 | 38 167,81 | 3,55 | 3 011,69 | 7,89 | | |
| PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I | 3 065 203,26 | 200,33 | 2 378 356,21 | 220,91 | 686 847,05 | 28,88 | | |
| Charges d'exploitation | | | | | | | | |
| Achats de marchandises | 759,36 | 0,05 | 616,26 | 0,06 | 143,10 | 23,22 | | |
| Variation de stocks | | | | | | | | |
| Achat de matières premières et autres | 6 884,27 | 0,45 | 5 580,79 | 0,52 | 1 303,48 | 23,36 | | |
| Autres achats et charges externes | 827 736,10 | 54,10 | 702 435,05 | 65,24 | 125 301,05 | 17,84 | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 117 856,27 | 7,70 | 101 415,17 | 9,42 | 16 441,10 | 16,21 | | |
| Salaires et traitements | 1 530 098,64 | 100,00 | 1 076 636,47 | 100,00 | 453 462,17 | 42,12 | | |
| Charges sociales | 494 373,75 | 32,31 | 384 464,49 | 35,71 | 109 909,26 | 28,59 | | |
| Dotation | 97 740,29 | 6,39 | 80 303,23 | 7,46 | 17 437,06 | 21,71 | | |
| Autres charges | 37 779,20 | 2,47 | 39 542,83 | 3,67 | -1 763,63 | -4,46 | | |
| CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II | 3 113 227,88 | 203,47 | 2 390 994,29 | 222,08 | 722 233,59 | 30,21 | | |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | -48 024,62 | -3,14 | -12 638,08 | -1,17 | -35 386,54 | 280,00 | | |
| Opération en commun | | | | | | | | |
| Bénéfice attribué, perte transférée Total III | | | | | | | | |
| Perte supportée, bénéfice transféré Total IV | | | | | | | | |
| OPÉRATION EN COMMUN | | | | | | | | |
| Produits financiers | | | | | | | | |
| Produits financiers de participations | | | | | | | | |
| Autres valeurs mob., créances d'actif im. | | | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 1 442,33 | 0,09 | 778,92 | 0,07 | 663,41 | 85,17 | | |
| Reprises/provisions et transfert de char | | | | | | | | |
| Différences positives de change | | | | | | | | |
| Produits net/cession des V.M.P | 4 797,85 | 0,31 | 2 445,92 | 0,23 | 2 351,93 | 96,16 | | |
| PRODUITS FINANCIERS TOTAL V | 6 240,18 | 0,41 | 3 224,84 | 0,30 | 3 015,34 | 93,50 | | |
| Charges financières | | | | | | | | |
| Charges financières | 1 662,72 | 0,11 | 3 414,90 | 0,32 | -1 752,18 | -51,31 | | |
| Autres charges financières | | | | | | | | |
| CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI | 1 662,72 | 0,11 | 3 414,90 | 0,32 | -1 752,18 | -51,31 | | |
| RÉSULTATS FINANCIERS | 4 577,46 | 0,30 | -190,06 | -0,02 | 4 767,52 | -2 508,43 | | |
| RÉSULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS | -43 447,16 | -2,84 | -12 828,14 | -1,19 | -30 619,02 | 238,69 | | |
| Produits exceptionnels | | | | | | | | |
| Sur opération de gestion | 44 699,55 | 2,92 | 4 760,79 | 0,44 | 39 938,76 | 838,91 | | |
| Sur opération en capital | 38 566,31 | 2,52 | 30 060,45 | 2,79 | 8 505,86 | 28,30 | | |
| Reprises/provisions et transfert de char | | | | | | | | |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII | 83 265,86 | 5,44 | 34 821,24 | 3,23 | 48 444,62 | 139,12 | | |
| Charges exceptionnelles | | | | | | | | |
| Sur opération de gestion | 9 110,95 | 0,60 | 8 034,05 | 0,75 | 1 076,90 | 13,40 | | |
| Sur opération en capital | 1 739,44 | 0,11 | | | 1 739,44 | | | |
| Dotation aux amortissements et aux prov. | | | | | | | | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII | 10 850,39 | 0,71 | 8 034,05 | 0,75 | 2 816,34 | 35,06 | | |
| RÉSULTAT EXCEPTIONNEL | 72 415,47 | 4,73 | 26 787,19 | 2,49 | 45 628,28 | 170,34 | | |
| Participation des salariés | | | | | | | | |
| PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX | | | | | | | | |
| Impôts sur les bénéfices | | | | | | | | |
| TOTAL X | | | | | | | | |
| PRODUITS | 3 154 709,30 | 206,18 | 2 416 402,29 | 224,44 | 738 307,01 | 30,55 | | |
| CHARGES | 3 125 740,99 | 204,28 | 2 402 443,24 | 223,14 | 723 297,75 | 30,11 | | |
| SOLDE INTERMÉDIAIRE | 28 968,31 | 1,89 | 13 959,05 | 1,30 | 15 009,26 | 107,52 | | |
| Total XI | | | | | | | | |
| Eng à réaliser sur ressources affectés | | | | | | | | |
| Rep. ress non utilisées Exe antérieurs | | | | | | | | |
| TOTAL XI | | | | | | | | |
| EXCÉDENT OU DÉFICIT | 28 968,31 | 1,89 | 13 959,05 | 1,30 | 15 009,26 | 107,52 | | |

ANNEXE

ELEMENTS DE L'ANNEXE

| ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT Du 1 ^{er} janvier 2007 au 31 décembre 2007 | Note N° |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Règles et méthodes comptables | 1 |
| Etat de l'actif immobilisé | 2 |
| Etat des amortissements | 3 |
| Etats des provisions | 4 |
| Etat des créances et des dettes | 5 |
| Informations et commentaires sur : | |
| . Produits à recevoir | 6 |
| . Charges à payer | 7 |
| . Produits et charges constatés d'avance | 8 |
| . Engagements donnés aux salariés | 9 |



ELEMENT N°1:

Règles et méthodes comptables :

(Code de commerce – article D 24-1 – PCG 1999 article 531-1)

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

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Il a été fait application des dispositions particulières résultant de l'avis du Conseil National de la Comptabilité du 17 juillet 1985 portant sur le plan comptable des associations.

En ce qui concerne le principe de permanence des méthodes, une modification impacte la présentation de l'annexe comptable, sans incidence significative sur le total du bilan et sur le compte de résultat.

Une nouvelle réglementation comptable relative aux actifs et plus particulièrement aux immobilisations est imposée par les règlements n° 2002-10, n° 2003-07 et 2004-06 du Comité de la Réglementation Comptable. Cette réglementation est applicable aux exercices ouverts à compter du 1/1/2005. L'objectif de cette réglementation est de présenter les immobilisations par composants et d'amortir les immobilisations selon leur durée réelle d'utilisation et non plus selon les usages. L'application de ces règles n'a pas d'incidence significative sur la présentation du bilan de l'association au 31/12/2005, puisque la méthode « prospective » a été retenue.

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.

Calcul des amortissements :

| | |
|------------------------------------|--------|
| Logiciels | 3 ans |
| Matériel de transport | 4 ans |
| Matériel de bureau et informatique | 3 ans |
| Mobilier administratif | 10 ans |
| Autre mobilier | 4 ans |

- Information selon l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006

Les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés s'élèvent globalement à 83 395€.

regroupement

Exercice 2007 du 01/01/2007 au 31/12/2007

| Rubriques | Début d'exercice | Réévaluation | Acquisit. Apports |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| Frais d'établissement de recherche et de développement | 32.01 | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 834.19 | | 4 512.22 |
| Immobilisations incorporelles | 866.20 | | 4 512.22 |
| Terrains | | | |
| Constructions sur sol propre | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | |
| Install. générales, agenc. et aménag. des constructions | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 29 122.20 | | 27 632.09 |
| Install. générales, agenc. et aménag. divers | 134 099.63 | | 30 585.38 |
| Matériel de transport | 54 097.78 | | 12 948.00 |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 530 265.42 | | 49 385.14 |
| Emballage récupérables et divers | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | |
| Avances et acomptes | | | |
| Immobilisations corporelles | 747 585.03 | | 120 550.61 |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | |
| Autres participation | | | 15 560.90 |
| Autres titres immobilisés | 167.69 | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | 3 868.37 | | 7 468.00 |
| Immobilisations financières | 4 036.06 | | 23 028.90 |
| Total Général | 752 487.29 | | 148 091.73 |

| Rubriques | Virement | Cession | Fin d'exercice | Valeur d'origine |
|-------------------------------------------------------------|----------|-----------------|-------------------|------------------|
| Frais d'établissement de recherche et de | | | 32.01 | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | 5 346.41 | |
| Immobilisations incorporelles | | | 5 378.42 | |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| Install. générales, agenc. et aménag. des constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | 56 754.29 | |
| Install. générales, agenc. et aménag. divers | | | 164 685.01 | |
| Matériel de transport | | 2 962.15 | 64 083.63 | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | | | 579 650.56 | |
| Emballage récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | | 2 962.15 | 865 173.49 | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| Autres participation | | | 15 560.90 | |
| Autres titres immobilisés | | | 167.69 | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | | 11 336.37 | |
| Immobilisations financières | | | 27 064.96 | |
| Total Général | | 2 962.15 | 897 616.87 | |

regroupement

Exercice 2007 du 01/01/2007 au 31/12/2007

| Rubriques | Début d'exercice | Dotations | Reprises | Fin d'exercice |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Frais d'établissement de recherche et de développement | 32.01 | | | 32.01 |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 834.19 | 964.84 | | 1 799.03 |
| Immobilisations incorporelles | 866.20 | 964.84 | | 1 831.04 |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | |
| Construction sur sol d'autrui | | | | |
| Const. Inst. générales, agencements, aménagements divers | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage | 16 043.81 | 6 719.42 | | 22 763.23 |
| Autres Inst. générales, agencements, aménagements divers | 74 377.44 | 15 355.87 | | 89 733.31 |
| Matériel de transport | 20 645.20 | 9 609.21 | 1 222.71 | 29 031.70 |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier | 309 357.79 | 56 013.40 | | 365 371.19 |
| Emballages récup et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 420 424.24 | 87 697.90 | 1 222.71 | 506 899.43 |
| Total Général | 421 290.44 | 88 662.74 | 1 222.71 | 508 730.47 |

| Ventilations des dotations | Linéaires | Dégressifs | Exceptionnels | Dotat dérog | Repr dérog |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------|---------------|-------------|------------|
| Frais d'établissement de recherche et de développement | | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 964.84 | | | | |
| Immobilisations incorporelles | 964.84 | | | | |
| Terrains | | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | | |
| Construction sur sol d'autrui | | | | | |
| Const. Inst. générales, agencements, aménagements div | | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage | 6 719.42 | | | | |
| Autres Inst. générales, agencements, aménagements div | 15 355.87 | | | | |
| Matériel de transport | 9 609.21 | | | | |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier | 56 013.40 | | | | |
| Emballages récup et divers | | | | | |
| Immobilisations corporelles | 87 697.90 | | | | |
| Total Général | 88 662.74 | | | | |

| Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices | Début d'exercice | Augmentations | Dotations | Fin d'exercice |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------|----------------|
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |

regroupement

Exercice 2007 du 01/01/2007 au 31/12/2007

| Rubriques | Début d'exercice | Dotations | Reprises | Fin d'exercice |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| Provisions gisements miniers, pétrolier | | | | |
| Provisions pour hausse des prix | | | | |
| Provisions pour investissement | | | | |
| Provisions pour fluctuation des cours | | | | |
| Amortissements dérogatoires | | | | |
| Implantations étrangères avant 01/01/92 | | | | |
| Implantations étrangères après 01/01/92 | | | | |
| Provisions pour prêts d'installation | | | | |
| Autres provisions réglementées | 90 851.66 | | | 90 851.66 |
| Provisions réglementées | 90 851.66 | | | 90 851.66 |
| Provisions pour litiges | | | | |
| Provisions pour garanties données aux clients | | | | |
| Provisions pour pertes sur marchés à terme | | | | |
| Provisions pour amendes et pénalités | | | | |
| Provisions pour pertes de change | | | | |
| Provisions pour pensions, obligations militaires | | | | |
| Provisions pour impôts | | | | |
| Provisions pour renouvellement immobilisations | | | | |
| Provisions pour grosses réparations | | | | |
| Provisions pour charge sociales, fiscales sur congés à | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | 33 225.77 | 12 581.06 | | 45 806.83 |
| Provisions risques et charges | 33 225.77 | 12 581.06 | | 45 806.83 |
| Provisions pour immobilisations incorporelles | | | | |
| Provisions pour immobilisations corporelles | | | | |
| Provisions sur titres mis en équivalence | | | | |
| Provisions sur titres de participation | | | | |
| Provisions sur autres immobilisations financières | | | | |
| Provisions sur stock et en cours | | | | |
| Provisions sur comptes clients | 24 819.64 | 9 077.55 | 4 569.73 | 29 327.46 |
| Autres provisions pour dépréciations | | | | |
| Provisions pour dépréciation | 24 819.64 | 9 077.55 | 4 569.73 | 29 327.46 |
| Total Général | 148 897.07 | 21 658.61 | 4 569.73 | 165 985.95 |
| Dotations et reprises d'exploitation | | | 19 500.00 | |
| Dotations et reprises financières | | | | |
| Dotations et reprises exceptionnelles | | | | |
| Dépréciation des titres mis en équivalence | | | | |

regroupement

Exercice 2007 du 01/01/2007 au 31/12/2007

| Etat des créances | Montant brut | 1 an au plus | plus d'un an |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Créances rattachées à des participations | 14 560.90 | 14 560.90 | |
| Prêts | | | |
| Autres immobilisations financières | 11 504.06 | 11 504.06 | |
| Clients douteux ou litigieux | 29 327.46 | 29 327.46 | |
| Autres créances clients | 125 012.60 | 125 012.60 | |
| Personnel et comptes rattachés | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | | | |
| Etat, impôts sur les bénéfiques | | | |
| Etat, TVA | 3 378.40 | 3 378.40 | |
| Etat, autres impôts | | | |
| Etat, créances diverses | | | |
| Groupes et associés | | | |
| Débiteurs divers | 349 273.69 | 349 273.69 | |
| Charges constatées d'avance | 3 632.21 | 3 632.21 | |
| Total général | 536 689.32 | 536 689.32 | |
| Montant des prêts accordés en cours d'exercice | | | |
| Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice | | | |
| Prêts et avances consentis aux associés | | | |

| Etat des dettes | Montant brut | 1 an au plus | plus d'1 an, - 5 | plus de 5 ans |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------|
| Emprunts obligataires convertibles | | | | |
| Autres emprunts obligataires | | | | |
| Emprunts et dettes à un an maximum à l'origine | 95.29 | 95.29 | | |
| Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers | 48 377.15 | 48 377.15 | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 375 657.25 | 375 657.25 | | |
| Personnel et comptes rattachés | 141 538.28 | 141 538.28 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 235 594.16 | 235 594.16 | | |
| Etat, impôt sur les bénéfiques | | | | |
| Etat, TVA | 6 944.72 | 6 944.72 | | |
| Etat, obligations cautionnées | | | | |
| Etat, autres impôts, taxes et assimilés | 27 480.66 | 27 480.66 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Groupes et associés | | | | |
| Autres Dettes | 10 144.68 | 10 144.68 | | |
| Dettes représentatives de titres empruntés | | | | |
| Produits constatés d'avance | 220 682.50 | 220 682.50 | | |
| Total général | 1 066 514.69 | 1 066 514.69 | | |
| Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice | 44 429.79 | | | |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice | 71 172.66 | | | |
| Emprunts dettes contractés auprès d'associés | | | | |

ELEMENT N°6 :

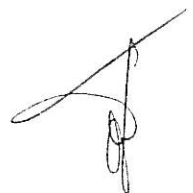
Produits à recevoir

| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Clients Factures à établir | 0,00 |
| Autres créances | 287 384,33 |
| TOTAL | 287 384,33 |

ELEMENT N°7 :

Charges à payer

| Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 95,29 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 52 349,77 |
| Dettes fiscales et sociales | 177 712,80 |
| Autres dettes | |
| TOTAL | 230 157,86 |



ELEMENT N°8 :

Charges constatées d'avance

| Montant des charges constatées d'avance inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Charges d'exploitation | 3 632,21 |
| TOTAL | 3 632,21 |

Produits constatés d'avance

| Montant des produits constatés d'avance inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Produits d'exploitation | 220 682,50 |
| TOTAL | 220 682,50 |

ELEMENT N°9 :

Engagements donnés aux salariés

Au 31/12/2007, l'association a des engagements envers ses salariés, Il s'agit :

- du droit individuel de formation pour 2 783 heures
- des engagements en matière de retraite évalués à 13 743 €

