



ASSOCIATION
RÉGIONALE
POUR LA FORMATION
DES ANIMATEURS

Association loi 1901
Siège social : 29, rue David d'Angers
75019 PARIS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES



Association Loi 1901
Siège social : 29, rue David d'Angers
75019 PARIS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

RAPPORT GENERAL

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de *l'ASSOCIATION REGIONALE POUR LA FORMATION D'ANIMATEURS*, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration le 5 juin 2008. 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 l'association à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les notes suivantes de l'annexe qui font mention des principales options retenues par le conseil d'administration, pour la répartition des ressources du CFA en 2007 :

- Règles et méthodes comptables, note 3.2 : *«un déplaçonnement du taux maximum déposé en préfecture de région a été réalisé afin d'atteindre le taux horaire de 8 euros pour les niveaux 4 et 5 et de 24,91 euros pour le niveau 2 »* ;
- Règles et méthodes comptables, note 6 : *«un montant de 15 000 € de taxe d'apprentissage 2007 a été reportée en 2008. Ce report de taxe d'apprentissage est inférieur à 3 mois de fonctionnement du CFA de l'ARFA en 2008 »* ;
- Engagements hors bilan, note 2 : *«les exercices 2002 et 2003 avaient respectivement constatés les insuffisances de rémunération de 55 565,40 € pour 2002 et 74 392,78 € pour 2003. Conformément aux décisions du conseil d'administration, ces insuffisances de rémunération pourront être compensées sur les exercices comptables suivants dans l'hypothèse d'un retour à meilleure fortune. Au cours de l'exercice 2007, la clause de retour à meilleure fortune a été activée à hauteur de 31 359,25 €».*

II - JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS :

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Dans le cadre de notre appréciation de la présentation d'ensemble des comptes annuels, nous avons été conduit à examiner les informations significatives fournies dans l'annexe. Nous avons vérifié la concordance des mentions inscrites dans l'annexe avec les documents de base dont elles sont issues.

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

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 financier, et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

En application de la loi, nous vous informons que, compte tenu de la date d'arrêté des comptes annuels par votre conseil d'administration, nous n'avons pu déposer ce rapport dans le délai statutaire de 15 jours avant la date de l'assemblée générale.

Fait à Boulogne, le 5 juin 2008

AUDIT FRANCE

Commissaire aux Comptes

Représenté par Christian DETRE

Commissaire aux Comptes

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Christian Detre', written over a horizontal line.

BILAN ACTIF

| | 31/12/2007 | | | 31/12/2006 |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Brut | Amort. dépréciat. | Net | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et développement | | | | |
| Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire | 9 811 | 9 384 | 427 | |
| Fonds commercial (1) | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 5 581 | 5 581 | | |
| Autres immobilisations corporelles | 45 801 | 35 052 | 10 749 | 14 519 |
| Immobilisations grevées de droits | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations financières (2) | | | | |
| Participations | | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | |
| Titres immobilisés de l'activité de portefeuille | | | | |
| Autres titres immobilisés | 320 | | 320 | 320 |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | 10 069 | | 10 069 | 8 792 |
| TOTAL (I) | 71 582 | 50 017 | 21 565 | 23 631 |
| Comptes de liaison | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Matières premières et approvisionnements | | | | |
| En-cours de production de biens | | | | |
| En-cours de production de services | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | 1 360 |
| Créances d'exploitation (3) | | | | |
| Créances usagers et comptes rattachés | 436 176 | 138 428 | 297 748 | 233 245 |
| Autres créances | 494 798 | | 494 798 | 626 864 |
| Valeurs mobilières de placement | 366 099 | | 366 099 | 334 936 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 344 113 | | 344 113 | 383 336 |
| Charges constatées d'avance (3) | 15 149 | | 15 149 | 5 424 |
| TOTAL (II) | 1 656 334 | 138 428 | 1 517 906 | 1 585 165 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | |
| Ecarts de conversion actif (V) | | | | |
| TOTAL GENERAL (I à V) | 1 727 916 | 188 445 | 1 539 471 | 1 608 796 |
| (1) dont droit au bail | | | | |
| (2) dont à moins d'un an | | | | |
| (3) dont à plus d'un an | | | | |
| ENGAGEMENTS RECUS | | | | |
| Legs nets à réaliser : | | | | |
| - acceptés par les organes statutairement compétents | | | | |
| - autorisé par l'organisme de tutelle | | | | |
| Dons en nature restant à vendre | | | | |

BILAN PASSIF

| | | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| | | Net | Net |
| FONDS ASSOCIATIFS | | | |
| Fonds propres | | | |
| Fonds associatifs sans droit de reprise | | 8 304 | 8 304 |
| <i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i> | | 8 304 | 8 304 |
| Ecarts de réévaluation | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | | |
| Réserves réglementées | | | |
| Autres réserves | | | |
| Report à nouveau | | 76 375 | 62 438 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit) | | 14 951 | 13 937 |
| Autres fonds associatifs | | | |
| Fonds associatifs avec droit de reprise | | | |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs | | | |
| Ecarts de réévaluation | | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | 2 889 | 13 186 |
| Provisions réglementées | | | |
| Droits des propriétaires (Commodat) | | | |
| TOTAL | (I) | 102 519 | 97 865 |
| Comptes de liaison | (II) | | |
| PROVISIONS | | | |
| Provisions pour risques | | | |
| Provisions pour charges | | | |
| TOTAL | (III) | | |
| FONDS DEDIES | | | |
| Sur subventions de fonctionnement | | | |
| Sur autres ressources | | 28 473 | 28 473 |
| TOTAL | (IV) | 28 473 | 28 473 |
| DETTES (1) | | | |
| Emprunts obligataires | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | | 327 065 | 319 692 |
| Emprunts et dettes financières divers (3) | | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | 910 417 | 1 057 202 |
| Dettes fiscales et sociales | | 52 640 | 37 373 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | |
| Autres dettes | | 67 220 | 19 213 |
| Produits constatés d'avance (1) | | 51 137 | 48 978 |
| TOTAL | (V) | 1 408 479 | 1 482 458 |
| Ecarts de conversion passif | (VI) | | |
| TOTAL GENERAL | (I à VI) | 1 539 471 | 1 608 796 |
| (1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours) | | 1 398 379 | 1 461 885 |
| (1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours) | | 10 100 | 20 573 |
| (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque | | 326 899 | 319 692 |
| (3) dont emprunts participatifs | | | |
| ENGAGEMENTS DONNES | | | |
| | | | |

COMPTE DE RESULTAT

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|---|------------------|------------------|
| | Total | Total |
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Ventes de marchandises | | |
| Production vendue | | |
| Prestations de services | 375 534 | 372 494 |
| MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION | 375 534 | 372 494 |
| Production stockée | | |
| Production immobilisée | | |
| Subventions d'exploitation | 1 637 633 | 1 665 365 |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 125 253 | 5 779 |
| Collectes | | |
| Cotisations | 4 878 | 4 421 |
| Autres produits | 7 | |
| TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I) | 2 143 305 | 2 048 060 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variation de stocks (marchandises) | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | |
| Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements) | | |
| Autres achats et charges externes (2) | 1 842 024 | 1 786 913 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 10 607 | 8 344 |
| Salaires et traitements | 165 407 | 139 845 |
| Charges sociales | 65 328 | 55 767 |
| Autres charges de personnel | | |
| Dotations aux amortissements sur immobilisations | 3 893 | 12 392 |
| Dotations aux dépréciations sur immobilisations | | |
| Dotations aux dépréciations sur actif circulant | 38 080 | 42 686 |
| Dotations aux provisions pour risques et charges | | |
| Autres charges | 6 | - 39 |
| TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) | 2 125 345 | 2 045 908 |
| 1 - RESULTAT D'EXPLOITATION | 17 961 | 2 152 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun | | |
| Excédent attribué ou déficit transféré | (III) | |
| Déficit supporté ou excédent transféré | (IV) | |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| De participations (4) | | |
| Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4) | | |
| Autres intérêts et produits assimilés (4) | 407 | 459 |
| Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | 23 957 | |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS | 24 363 | 459 |
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | |
| Intérêts et charges assimilées (5) | | |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES | (VI) | |
| 2 - RESULTAT FINANCIER | 24 363 | 459 |
| 3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT | 42 324 | 2 610 |

COMPTE DE RESULTAT

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--|------------------|------------------|
| | Total | Total |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | 26 360 | 114 588 |
| Sur opérations en capital | 10 297 | 10 578 |
| Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges | 63 283 | |
| TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII) | 99 940 | 125 166 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | 127 314 | 99 412 |
| Sur opérations en capital | | 18 871 |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions | | 18 871 |
| TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII) | 127 314 | 118 283 |
| 4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII) | - 27 373 | 6 883 |
| Impôts sur les bénéfices (IX) | | |
| TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII) | 2 267 609 | 2 173 684 |
| TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX) | 2 252 659 | 2 164 190 |
| 5 - SOLDE INTERMEDIAIRE | 14 951 | 9 493 |
| + Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs | | 4 444 |
| - Engagements à réaliser sur ressources affectées | | |
| 6 - EXCEDENT OU DEFICIT | 14 951 | 13 937 |
| (1) dont produits afférents à des exercices antérieurs | | |
| (2) dont redevances sur crédit-bail mobilier dont redevances sur crédit-bail immobilier | | |
| (3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs | | |
| (4) dont produits concernant des entreprises liées | | |
| (5) dont intérêts concernant des entreprises liées | | |
| 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 | | |
| Prestations | | |
| Personnel bénévole | | |
| TOTAL | | |

Annexe

Règles et méthodes comptables
Engagements hors bilan
Immobilisations
Amortissements
Provisions inscrites au bilan
Etat des échéances, créances et dettes
Produits à recevoir
Détail des produits à recevoir
Charges à payer
Détail des charges à payer
Produits et charges constatés d'avance

REGLES ET METHODES COMPTABLES

(Décret n° 83-1020 du 29 novembre 1983 - PCG article 531-1)

Les comptes annuels sont établis conformément à la réglementation française en vigueur et notamment aux principes et méthodes du Plan Comptable Général 1999 (règlement n°99-03 du 29 avril 1999 du Comité de la Réglementation Comptable) modifié par les règlements de 1999 à 2005.

Ainsi, les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

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

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques, en conformité des dispositions de l'article L123-18 du Code de commerce.

Dans les paragraphes qui suivent, sont précisés, pour chaque élément significatif, le mode d'application de la méthode du coût historique ou en soulignant, le cas échéant, les dérogations qui y sont apportées.

Par ailleurs, les engagements de retraite et avantages similaires n'ont pas été comptabilisés, conformément à la recommandation 03-01 du CNC du 1er avril 2003, mais l'information correspondante est présentée en engagements hors bilan.

1) ACTIFS IMMOBILISES :

1.1) Méthode d'évaluation des actifs immobilisés :

1.1.1) Immobilisations non décomposables :

L'ensemble des immobilisations de l'entité juridique sont non décomposables.

1.1.2) Immobilisations décomposables :

L'entité juridique ne possède aucune immobilisation décomposable.

1.2) Méthode d'amortissement des actifs immobilisés :**1.2.1) Immobilisations non décomposables :**

Le décret 2005-1757 du 30 novembre 2005 et le règlement du Comité de la Réglementation Comptable n°2005-09 du 3 novembre 2005 ont prévus des mesures d'assouplissement pour les PME et certaines associations en matière d'amortissement.

Ainsi, les entités juridiques n'atteignant pas deux des trois seuils suivants :

- Total Bilan : 3 650 000 euros
- Montant net du Chiffre d'Affaires : 7 300 000 euros
- Nombre moyen de salariés : 50

sont autorisées, dans leur comptes individuels, à retenir, pour leurs immobilisations non décomposables, la durée d'usage, au lieu de la durée réelle d'utilisation, pour leur plan d'amortissement.

Dans le cadre de la convergence du Plan Comptable Général vers les nouvelles règles IAS IFRS relatives aux actifs, l'entité juridique a souhaité bénéficier de la mesure d'assouplissement précitée. Ainsi, les durées réelles d'utilisation sont égales aux durées d'usage. Dans ce cadre, le tableau ci-dessous synthétise les méthodes et les durées d'amortissement.

| Nature | Méthode | Durée |
|-------------------------|----------------------|--------------|
| Logiciels | Linéaire | 1 à 3 ans |
| Matériels de formation | Linéaire | 4 à 5 ans |
| Installations Générales | Linéaire | 5 à 10 ans |
| Matériel informatique | Linéaire / Dégressif | 3 à 5 ans |
| Mobilier | Linéaire | 5 à 10 ans |
| Chevaux | Linéaire | 10 ans |

1.2.2) Immobilisations décomposables :

L'entité juridique n'ayant aucune immobilisation décomposable, ni la méthode rétrospective, ni la méthode prospective n'ont été mis en oeuvre.

2) SUBVENTIONS D'EQUIPEMENTS :

Les subventions d'équipements, destinées à financer 50 % des achats de matériels prévus pour les centres, font l'objet d'une reprise qui suit le rythme des amortissements des matériels financés.

3) METHODE DE REPARTITION DES RESSOURCES AUX CENTRES :

En contrepartie du déroulement de la formation, chaque centre perçoit du CFA de l'ARFA, des ressources établies en fonction du nombre d'heures apprentis déclarées multiplié par un taux horaire compris entre un taux minimum et un taux maximum.

3.1) Composition des ressources :

3.1.1) Subventions du Conseil Régional d'après le barème heure/apprenti :

- Niveau 5 : 5,50 euros X 0,95 = 5,2250 euros
- Niveau 4 : 5,78 euros X 0,95 = 5,4910 euros
- Niveau 2 : 8,74 euros X 0,95 = 8,3030 euros

3.1.2) Participations des employeurs :

La participation des employeurs pour la formation de leur(s) apprenti(s), sous déduction des dépréciations comptabilisées, par analyse de l'antériorité des créances, selon décision du conseil d'administration du 25 avril 2006.

La participation des employeurs est décidée par les centres. Ainsi, la facturation des heures de formation aux employeurs est variable selon les centres et le type de formation (de 0 à 3,39 euros de l'heure).

3.1.3) Taxe d'apprentissage :

- La taxe d'apprentissage fléchée,
- La taxe d'apprentissage non fléchée, mutualisée et répartie selon l'activité de chaque centre.

3.1.4) Subventions diverses :

Les subventions diverses obtenues par l'ARFA en provenance du Fonds Social Européen, des OPCA, du Ministère de la jeunesse et des Sports, etc.

3.2) Règle de répartition des ressources :

La règle de répartition des ressources est la suivante :

- Les subventions du Conseil Régional Ile de France sont réparties au prorata des heures réalisées par niveau,
- Les participations des employeurs est répartie au prorata des heures réalisées,
- Les dotations aux provisions et les reprises de provisions sur créances employeurs sont affectées aux centres concernées,
- la taxe d'apprentissage fléchée est affectée par centre et par niveau afin d'atteindre "le taux maximum déposé en Préfecture de Région",
- la taxe d'apprentissage non fléchée est affectée aux centres et par niveau afin que lesdits centres et niveaux atteignent "le taux maximum déposé en Préfecture de Région",
- une péréquation au niveau du taux est réalisée par centre,
- un déplafonnement du "taux maximum déposé en Préfecture de Région" a été réalisé afin d'atteindre le taux horaire fixe de 8 euros pour les niveaux 4 et 5 et de 24,91 euros pour le niveau 2.

3.3) Modalités de versement des ressources :

- Subventions du Conseil Régional d'Ile de France : dans le mois suivant le virement reçu du CNASEA,
- Tous les autres financements (Taxe d'apprentissage, Fonds Social Européen, Ministères, etc.) : en fonction de la décision du Conseil d'Administration,

Par ailleurs, en fonction de la trésorerie disponible, des avances sont consenties.

4) DETERMINATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES, DES FACTURES A ETABLIR ET DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE :

Chaque convention conclue avec les différents partenaires de l'ARFA prévoit un volume d'heures de formation, sur une période définie.

Les modalités de facturation sont les suivantes :

- Au réel : facturation au semestre civil en fonction des heures réellement réalisées.
- Au forfait : facturation de 50 % de la convention totale après 2 mois d'essai.

Par conséquent, en fin d'exercice, des factures à établir et produits constatés d'avance sont calculés et comptabilisés en fonction du nombre d'heures réellement produites.

5) REGLES DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES :

La règle de provisionnement des créances employeurs est la suivante :

- Créance de mois à 12 mois : 50 % du montant de la créance,
- Créance de plus de 12 mois : 100 % du montant de la créance.

6) REPORT DE TAXE D'APPRENTISSAGE :

Un montant de 15 000 euros, de taxe d'apprentissage 2007, a été reportée en 2008. Ce report de taxe d'apprentissage est inférieur à 3 mois de fonctionnement du CFA de l'ARFA, en 2008.

7) REMUNERATION DES CINQ PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS :

Conformément aux dispositions de l'article 20 de la loi du 23 mai 2006, il est indiqué qu'aucune rémunération n'a été versée, au cours de l'exercice, aux élu(e)s dirigeants (membres du Conseil d'Administration).

ENGAGEMENTS HORS BILAN

1) INDEMNITES DE DEPART A LA RETRAITE (IDR) :

Selon l'article L123-13 du Code de commerce, le montant des engagements de l'entreprise en matière de pensions, de compléments de retraite, d'indemnités et d'allocations en raison du départ à la retraite ou avantages similaires des membres ou associés de son personnel et de ses mandataires sociaux doit être indiqué dans l'annexe.

Ainsi, en fonction de la structure de la population des salariés et de la Convention collective applicable, les engagements hors bilan d'indemnités de départ à la retraite, ont été estimés, au 31 décembre 2007, à 6 181 euros.

2) ABANDON DE CREANCE AVEC CLAUSE DE RETOUR A MEILLEURE FORTUNE :

Les exercices 2002 et 2003 avaient respectivement constatés les insuffisances de rémunération suivantes :

- pour 2002 : 55 565,40 euros,
- pour 2003 : 74 392,78 euros.

Conformément aux décisions du Conseil d'Administration, ces insuffisances de rémunération pourront être compensées sur les exercices comptables suivantes dans l'hypothèse d'un retour à meilleure fortune.

Au cours de l'exercice 2007, la clause de retour à meilleure fortune a été activée à hauteur de 31 359,25 euros.

3) PROCEDURE JUDICIAIRE :

Une procédure judiciaire contre l'association FORMAFORM entamée en 2003, est toujours en cours d'instruction. Cette association est poursuivie pour détournement de taxe d'apprentissage 2002. Par mesure de prudence, et eu égard à la mise en liquidation judiciaire de l'association, aucun produit n'a été constaté.

4) LOCATION LONGUE DUREE AVEC OPTION D'ACHAT :

En date du 20 avril 2006, l'ARFA a conclu un contrat de location avec option d'achat, pour un photocopieur CANON, avec la société GE Capital Equipment Finance, pour une durée de 63 mois.

Au 31 décembre 2007, l'engagement financier, s'élève à 7 869,68 euros.

IMMOBILISATIONS

| Cadre A | Valeur brute début d'exercice | Augmentations | |
|--|----------------------------------|---------------|--------------|
| | | Réévaluations | Acquisitions |
| Immobilisations incorporelles | | | |
| Frais d'établissement et de développement | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | |
| Total I | | | |
| Total II | 10 203 | | 549 |
| Immobilisations corporelles | | | |
| Terrains | | | |
| Constructions sur sol propre | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | |
| Installations générales, agencements et aménagements des constructions | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 13 204 | | |
| Installations générales, agencements et aménagements divers | 4 950 | | |
| Matériel de transport | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 100 945 | | |
| Emballages récupérables et divers | 19 300 | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | |
| Avances et acomptes | | | |
| Total III | 138 399 | | |
| Immobilisations financières | | | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | |
| Autres participations | | | |
| Autres titres immobilisés | 320 | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | 72 075 | | |
| Total IV | 72 395 | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV) | 220 997 | | 549 |

| Cadre B | Diminutions | | Valeur brute fin d'exercice | Réévaluations Valeur d'origine |
|---|--------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| | Par virement | Par cession | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement et de développement (I) | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles (II) | | | | |
| Total I | | | | |
| Total II | | 941 | 9 811 | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| Installations générales, agencements, aménag. constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | | 7 622 | 5 581 | |
| Installations générales, agencements et aménagements divers | | | 4 950 | |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | | 79 394 | 21 551 | |
| Emballages récupérables et divers | | | 19 300 | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Total III | | 87 017 | 51 382 | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| Autres participations | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | 320 | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | 62 007 | 10 069 | |
| Total IV | | 62 007 | 10 389 | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV) | | 149 964 | 71 582 | |

AMORTISSEMENTS

| Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE | | | | |
|---|--------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES | Valeur en début d'ex. | Augment. Dotations | Diminutions Sorties / Rep. | Valeur en fin d'exercice |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement et de développement | Total I | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | Total II | 9 593 | 122 | 941 |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| Instal. générales, agenc. et aménag. constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | | 13 204 | | 7 622 |
| Installations générales, agencements et aménagements divers | | 1 943 | 695 | 2 638 |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | | 98 751 | 1 145 | 79 394 |
| Emballages récupérables et divers | | 9 982 | 1 930 | 11 912 |
| Total III | | 123 879 | 3 771 | 87 017 |
| TOTAL GENERAL (I + II + III) | | 133 472 | 3 893 | 49 407 |

| Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOI | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------|---|--------------------------|----------------|---|---|
| Immobilisations amortissables | DOTATIONS | | | REPRISES | | | Mouvements nets amort. à fin d'exercice |
| | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amortisse -ment fiscal exceptionnel | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amortisse -ment fiscal exceptionnel | |
| Immo. incorporelles | | | | | | | |
| Frais d'établissm. Total I | | | | | | | |
| Aut. immo. incorp. Total II | | | | | | | |
| Immo. corporelles | | | | | | | |
| Terrains | | | | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | | | | | |
| Inst. gén., agenc. amén. const. | | | | | | | |
| Inst. techn., mat. outil. indus. | | | | | | | |
| Inst. gén., agenc., amén. divers | | | | | | | |
| Matériel de transport | | | | | | | |
| Mat. bureau, inform., mobilier | | | | | | | |
| Emballages récup. et divers | | | | | | | |
| Total III | | | | | | | |
| Frais acq. titres part. Total IV | | | | | | | |
| TOT. GEN. (I+II+III+IV) | | | | | | | |

| Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES | Montant net début d'ex. | Augmen -tations | Dotations ex. aux amort. | Montant net en fin d'ex. |
|---|----------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Frais d'émission d'emprunt à étaler | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

| | Montant au début de l'exercice | Augmentations : Dotations exercice | Diminutions : Reprises exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Provisions réglementées | | | | |
| Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers | | | | |
| Provisions pour investissements | | | | |
| Provisions pour hausse des prix | | | | |
| Amortissements dérogatoires | | | | |
| Dont majorations exceptionnelles de 30 % | | | | |
| Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92 | | | | |
| Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92 | | | | |
| Provisions pour prêts d'installation | | | | |
| Autres provisions réglementées | | | | |
| Total I | | | | |
| Provisions pour risques et charges | | | | |
| 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 et obligations similaires | | | | |
| Provisions pour impôts | | | | |
| Provisions pour renouvellement des immobilisations | | | | |
| Provisions pour grosses réparations | | | | |
| Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | | | | |
| Total II | | | | |
| Dépréciations | | | | |
| Sur immobilisations incorporelles | 610 | | | 610 |
| Sur immobilisations corporelles | | | | |
| Sur titres mis en équivalence | | | | |
| Sur titres de participation | | | | |
| Sur autres immobilisations financières | 63 283 | | 63 283 | |
| Sur stocks et en-cours | | | | |
| Sur comptes clients | 107 889 | 38 080 | 7 541 | 138 428 |
| Autres dépréciations | | | | |
| Total III | 171 783 | 38 080 | 70 825 | 139 038 |
| TOTAL GENERAL (I + II + III) | 171 783 | 38 080 | 70 825 | 139 038 |
| <i>Dont dotations et reprises :</i> | | | | |
| <i>- d'exploitation</i> | | 38 080 | 7 541 | |
| <i>- financières</i> | | | | |
| <i>- exceptionnelles</i> | | | 63 283 | |

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

| Cadre A | ETAT DES CREANCES | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'1 an |
|---|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| De l'actif immobilisé | | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | |
| Prêts (1) (2) | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | |
| | | 10 069 | 457 | 9 611 |
| De l'actif circulant | | | | |
| Clients douteux ou litigieux | | | | |
| Autres créances clients | | | | |
| Créances représentatives de titres prêtés | | | | |
| Personnel et comptes rattachés | | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | | | | |
| Impôts sur les bénéfices | | | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | | |
| Autres impôts taxes et versements assimilés | | | | |
| Divers | | | | |
| Groupe et associés (2) | | | | |
| Débiteurs divers | | | | |
| Charges constatées d'avance | | | | |
| | | 145 769 | 145 769 | |
| | | 290 407 | 290 407 | |
| | | 7 474 | 7 474 | |
| | | 487 324 | 487 324 | |
| | | 15 149 | 15 149 | |
| Total | | 956 191 | 946 579 | 9 611 |

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts et avances consenties aux associés

| Cadre B | ETAT DES DETTES | Montant brut | A 1 an au plus | De 1 à 5 ans | A plus de 5 ans |
|--|-----------------|------------------|------------------|--------------|-----------------|
| Emprunts obligataires convertibles (1) | | | | | |
| Autres emprunts obligataires (1) | | | | | |
| Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1) | | | | | |
| - à un an maximum à l'origine | | | | | |
| - à plus d'un an à l'origine | | | | | |
| Emprunts et dettes financières diverses (1) (2) | | | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | | | | | |
| Personnel et comptes rattachés | | | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | | | | | |
| Impôts sur les bénéfices | | | | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | | | |
| Obligations cautionnées | | | | | |
| Autres impôts, taxes et versements assimilés | | | | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | | |
| Groupe et associés (2) | | | | | |
| Autres dettes | | | | | |
| Dettes représentatives de titres empruntés | | | | | |
| Produits constatés d'avance | | | | | |
| | | 327 065 | 327 065 | | |
| | | 910 417 | 910 417 | | |
| | | 15 561 | 15 561 | | |
| | | 34 043 | 34 043 | | |
| | | 3 036 | 3 036 | | |
| | | 67 220 | 67 220 | | |
| | | 51 137 | 51 137 | | |
| Total | | 1 408 479 | 1 408 479 | | |

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

(2) Emprunt, dettes contractés auprès des associés

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

| Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|---|-------------------|-------------------|
| Créances rattachées à des participations | | |
| Autres titres immobilisés | | |
| Prêts | | |
| Autres immobilisations financières | | |
| Créances clients et comptes rattachés | 58 337 | 145 822 |
| Autres créances | 7 474 | |
| Valeurs mobilières de placement | | |
| Disponibilités | | |
| Total | 65 811 | 145 822 |

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--|-------------------|-------------------|
| Créances clients et comptes rattachés | | |
| 418100 PREST & ADHES. FRES A ETA | 58 337 | 145 822 |
| Total | 58 337 | 145 822 |
| Autres créances | | |
| 438700 REMBOURS. MALADIE A RECEV | 7 474 | |
| Total | 7 474 | |
| TOTAL GENERAL | 65 811 | 145 822 |

CHARGES A PAYER

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

| Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|---|-------------------|-------------------|
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 166 | |
| Emprunts et dettes financières divers | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 24 334 | 13 735 |
| Dettes fiscales et sociales | 22 546 | 13 413 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes : | | |
| Total | 47 046 | 27 148 |

DETAIL DES CHARGES A PAYER

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|---|-------------------|-------------------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | |
| 518600 INTERETS COURUS A PAYER | 166 | |
| Total | 166 | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | |
| 408100 FOURNIS FACT NON PARVENUE | 24 334 | 13 735 |
| Total | 24 334 | 13 735 |
| Dettes fiscales et sociales | | |
| 428201 DETTES PRO./CONGES A PAYE | 9 541 | 8 639 |
| 428300 DETTES PROV. RTT | 1 643 | |
| 428600 PERS. AUT.CHARGES A PAYER | 3 500 | |
| 438501 DETTES PROV CHARGES S/CP | 3 912 | 3 338 |
| 438502 DETTES CH. SOC. S/PROV RT | 673 | |
| 438600 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER | 1 500 | |
| 448610 FORMATION CONTINUE A PAYE | 1 777 | 1 436 |
| Total | 22 546 | 13 413 |
| TOTAL GENERAL | 47 046 | 27 148 |

PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

| Produits constatés d'avance | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Produits d'exploitation | 51 137 | 48 978 |
| Produits financiers | | |
| Produits exceptionnels | | |
| Total | 51 137 | 48 978 |

| Charges constatées d'avance | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Charges d'exploitation | 15 149 | 5 424 |
| Charges financières | | |
| Charges exceptionnelles | | |
| Total | 15 149 | 5 424 |