



Association Adéjo
Rapport général
du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31/12/2007

Adéjo

1, rue Terrabe-30 000 Nîmes

Ce rapport contient 13 pages

Référence PB 06-72

Association Adéjo

Siège social : 1, rue terraube – 30 000 Nîmes

Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2007

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 Adéjo, 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. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

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 avons formulé l'an dernier une réserve sur des incertitudes présentes dans les soldes de certains comptes du fait d'une mauvaise qualité globale de la comptabilité de l'association. Ces incertitudes se sont dénouées en 2007 et les comptes de l'exercice présentent un niveau de fiabilité suffisant pour permettre la levée de cette réserve.

D'autre part, compte tenu de la situation financière de l'association au 31 décembre 2006, nous avons formulé une réserve sur l'application du principe de continuité d'exploitation retenu pour l'arrêté des comptes. Nous maintenons cette réserve en 2007, la situation financière connaissant une nouvelle dégradation au titre de cet exercice.

Sous cette réserve, 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.

2

Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9, du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, outre celles ayant conduit aux réserves mentionnées ci-dessus, ont porté sur le caractère des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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, exprimée dans la première partie de ce rapport.


3

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les rapports du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Nîmes le 11 juin 2008,


Philippe Bertrand
Commissaire aux comptes

Bilan actif

ADEJO

Etats de synthèse au 31/12/2007

	Amortissements	Provisions	Brut	
Net au	31/12/07	31/12/07	31/12/06	
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	15 000,00	15 000,00	15 000,00	
Constructions	336 940,12	336 940,12	246 986,61	
Installations techniques, matériel et outillage	9 257,12	4 023,24	5 460,22	
Autres immobilisations corporelles	4 015,34	2 581,72	3 102,56	
ACTIF IMMOBILISE	97 106,35	358 545,08	455 651,43	
Stocks				
Matères premières et autres approv.		962,22	962,22	
Marchandises				
Créances				
Autres créances		24 228,84	24 228,84	
Divers				
Disponibilités		18 845,03	18 845,03	
ACTIF CIRCULANT		44 036,09	44 036,09	
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	97 106,35	402 581,17	499 687,52	
				330 328,34

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
 Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
 30900 NIMES
 Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
 Fax : 04 66 38 71 15
 E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

Bilan passif

ADEJO

Etats de synthèse au 31/12/2007

	31/12/07	31/12/06
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	447 505,31	355 714,31
Report à nouveau	-195 453,69	-146 051,58
RESULTAT DE L'EXERCICE	-15 428,45	-49 402,11
FONDS PROPRES	236 623,17	160 260,62
Fonds associatifs avec droit de reprise		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	11 795,00	16 345,30
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	11 795,00	16 345,30
Fonds dédiés sur subventions	1 194,65	
FONDS DEBIES	1 194,65	
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts	90 091,26	59 991,11
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	90 091,26	61 428,50
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 580,53	16 377,48
Dettes fiscales et sociales	53 900,52	75 916,44
Autres dettes	396,04	
DETTES	152 968,35	153 722,42
COMPTES DE REGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	402 581,17	330 328,34

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
 Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
 30900 NIMES
 Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
 Fax : 04 66 38 71 15
 E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

Compte de résultat

ADEJO

Etats de synthèse au 31/12/2007

	du 01/01/07 au 31/12/07	du 01/01/06 au 31/12/06	12 mois	12 mois	Variation en valeur
	3 510,08	4 685,15	100,00	-1 175,07	-25,08
Prestations de services	52,79	3 924,63	NS	3 924,63	16,22
Produits des activités annexes	708,78	48 395,79	NS	4 300,00	8,89
Reprises et Transferts de charge	NS	274 964,28	NS	3 924,63	16,22
Subventions d'exploitation	NS	274 964,28	NS	3 924,63	16,22
Produits des activités annexes	3 19 560,00	NS	NS	44 595,72	16,22
Autres produits	379 690,50	NS	NS	50 247,29	15,25
Variation de stock de marchandises	207,26	-80,00	-1,71	80,00	-100,00
Achats de matières premières	147,78	-70,00	-1,49	-23 867,90	-60,77
Variation de stock de matières premières	16 140,81	9 761,45	208,35	217,78	-311,11
Autres achats non stockés	27 903,47	34 921,89	745,37	6 379,36	65,35
Charges externes	110,39	11 526,66	246,03	-3 319,71	-28,80
Impôts et taxes	220 618,96	204 214,22	NS	16 404,74	8,03
Salaires et Traitements	980,71	57 640,83	NS	15 272,32	26,50
Charges sociales	28 379,37	38 142,19	814,11	-9 762,82	-25,60
Amortissements et provisions	1 194,65	16,07	30,45	-1 392,60	-97,62
Engagements à réaliser	34,00	1 426,60	30,45	-1 392,60	-97,62
Autres charges	390 948,68	NS	NS	-5 812,60	-1,47
Charges d'exploitation	-11 258,18	-67 318,07	NS	56 059,89	-83,28
Produits financiers	8,75	67,09	1,43	-58,34	-86,96
Charges financières	4 687,65	3 502,26	74,75	1 185,39	33,85
Résultat financier	-4 678,90	-3 435,17	-73,32	-1 243,73	36,21
RESULTAT D'EXPLOITATION	-15 937,08	-70 753,24	NS	54 816,16	-77,48
Produits exceptionnels	4 113,29	53 926,35	NS	-49 813,06	-92,37
Charges exceptionnelles	3 604,66	32 575,22	695,29	-28 970,56	-88,93
Résultat exceptionnel	508,63	21 351,13	455,72	-20 842,50	-97,62
EXCEDENT OU PERTE	-15 428,45	-49 402,11	NS	33 973,66	-68,77

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
 Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
 30900 NIMES
 Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
 Fax : 04 66 38 71 15
 E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

1

Règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- 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

Il est à souligner le fait que la continuité de l'exploitation reste subordonnée au maintien des financements dans les années futures.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements : ils sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue ;
- Stocks : ils sont évalués suivant la méthode " premier entré, premier sorti ". Pour des raisons pratiques, le dernier prix d'achat connu a été retenu sauf écart significatif.

Changements de méthode

NEANT

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
 Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
 30900 NIMES
 Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
 Fax : 04 66 38 71 15
 E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs

Engagements financiers

Engagements donnés	
Effets escomptés non échus	
Avals & cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	89922

* privilège de prêteur de deniers en garantie de l'emprunt de 8000 € consenti par la SOCIETE GENERALE. (capital restant dû sur cet emprunt : 53872,11 €).

* nouveau crédit de 37000 € consenti par la SOCIETE GENERALE avec promesse d'hypothèque sur l'immeuble rue TERRAUBE.

Dettes garanties par des sûretés réelles	
Montant garanti	

Autres éléments significatifs

Reclassement au compte 102300 de la subvention d'investissement reçue en 2004 pour 209000 € par le débit du compte 102600 « FONDS ASSOCIATIF ».

L'association a perçu une subvention d'investissement de 56018 € et de 35773 € pour financer les travaux de mise en sécurité et rénovation du logement.

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
 Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
 30900 NIMES
 Tél. : 04 66 26 96 07 - Port : 06 09 23 33 44
 Fax : 04 66 38 71 15
 E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	
Créances rattachées à des participations	Cabinet Philippe Bertrand
Immobilisations financières	Expertise comptable Commissariat aux comptes 125, Rue de l'Hostellerie Immeuble Actipis
Clients & comptes rattachés	30900 NIMES Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
Autres créances	Fax : 04 66 38 71 13 E-mail : bertrand.expert@lelez.fr
Disponibilités	8

Etat des créances			
Actif immobilisé	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Actif circulant & charges d'avance	24 228	24 228	
TOTAL	24 228	24 228	

Créances présentées par des effets de commerce	Non applicable
--	----------------

Actif immobilisé : mouvements de l'exercice			
Valuers brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles	339 700	115 950	455 651
Immobilisations financières			
Total	339 700	115 950	455 651
Amortissements & provisions :			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles	69 151	27 839	97 106
Immobilisations financières			
Total	69 151	27 839	97 106

Fonds commercial	Non applicable
------------------	----------------

Frais d'établissement	Non applicable
-----------------------	----------------

3 Notes sur le bilan actif



Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
30900 NIMES
Tel. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
Fax : 04 66 38 71 15
E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

Frais d'émission des emprunts à étaler	Non applicable
Charges constatées d'avance	Non applicable

4 Notes sur le bilan passif

Capital social - Actions ou parts sociales	
Nombres	Valeur nominale
	Titres début d'exercice
	Titres émis
	Titres remboursés ou annulés
	Titres fin d'exercice

Provisions			
A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
			Provisions réglementées
16 345	1 734	5 090	Provisions pour risques et charges
16 345	1 734	5 090	Provisions pour dépréciation
16 345	1 734	5 090	Total

Etat des dettes			
Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
90 091	169		89 922
			Etablissement de crédit
			Dettes financières diverses
8 580	8 580		Fournisseurs
53 900	53 900		Dettes fiscales & sociales
			Dettes sur immobilisations
396	396		Autres dettes
152 968	63 046		Produits constatés d'avance
			89 922

Dettes représentées par des effets de commerce	Non applicable
--	----------------

Cabinet Philippe Bertrand	
<i>Expertise comptable</i>	
Charges à payer incluses dans les Comptes de Bilan et de P&G	
Immeuble Aedplus - 125, Rue de l'Hostellerie 30900 NIMES	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
E-mail : bertrand.expert@tele2.fr Fax : 04 66 38 71 15	
Tél : 04 66 26 96 07 - Port : 06 09 23 33 44	
Emprunts & dettes établissement de crédit	
169	

Charges à payer incluses dans les postes du bilan	
Emprunts & dettes financières divers	
Fournisseurs	1 193
Dettes fiscales & sociales	20 282
Autres dettes	396
Produits constatés d'avance	Non applicable

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
 Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
 30900 NIMES
 Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
 Fax : 04 66 38 71 15
 E-mail : bertrand.expert@tele2.fr

5 Détail des produits et des charges

Designation: ASS ADEJO
Exercice clos le 31/12/07
EURO

Annexe

Produits à recevoir :		Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	
		31/12/07	31/12/06
438700	Org.:soc. prod.a recevoir	5 128,84	1 568,04
468700	Debit.cred.div.prod.a rec	5 128,84	
Autres créances			
518700	Banques prod. a recevoir	8,75	67,09
Disponibilités			
		8,75	67,09
Total des produits à recevoir			
		5 137,59	1 635,13

Charges constatées d'avance : Néant

Charges à payer :
Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
		31/12/07	31/12/06
168840	Int.courus/emprunt etab.c	169,15	135,92
518600	Banques interets courus		66,22
Total			
		169,15	202,14

Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Dettes fiscales et sociales			
		31/12/07	31/12/06
428200	Conges a payer	8 922,92	5 866,00
438610	Charges sociales/cp	2 900,67	2 053,00
448600	Etat autres ch. a payer	8 291,95	13 621,54
448610	Charges fiscales/cp	167,05	178,00
Total			
		1 193,01	3 164,44

Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Autres dettes			
		31/12/07	31/12/06
468600	Debit.cred.div.char.a pay	396,04	
Total des charges à payer			
		22 040,79	25 085,12

Produits constatés d'avance : Néant

Cabinet Philippe Bertrand
Expertise comptable
Commissariat aux comptes
Immeuble Actipius - 125, Rue de l'Hostellerie
30900 NIMES
Tél. : 04 66 26 95 07 - Port : 06 09 23 33 44
Fax : 04 66 38 71 15
E-mail : bertrand.expert@tele2.fr