

**RAPPORT GENERAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
Sur les comptes annuels de l'exercice clos le  
31 Décembre 2007**

**ASSOCIATION POUR LA PETITE ENFANCE  
MULTI ACCUEIL LA POMME DE PIN  
Maison des associations  
Place Pierre DUBERNET  
33470 LE TEICH**

**ASSOCIATION POUR LA PETITE ENFANCE  
MULTI ACCUEIL LA POMME DE PIN  
Maison des associations - Place Pierre DUBERNET  
33470 LE TEICH**

**RAPPORT GENERAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
Sur les comptes annuels de l'exercice clos le  
31 Décembre 2007**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale du 08 Mars 2007, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ASSOCIATION POUR LA PETITE ENFANCE – LA POMME DE PIN, 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 la Présidente. 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.***

## **II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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 travaux réalisés, ainsi que les événements et décisions portés à notre connaissance qui s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, ont contribué à la formation de notre opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.*

## **II – 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 moral du Président et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.*

Marcheprime, le 25 Avril 2008

Le Commissaire aux Comptes  
Philippe SERRE

**RAPPORT SPECIAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
Sur les comptes annuels de l'exercice clos le  
31 Décembre 2007**

**ASSOCIATION POUR LA PETITE ENFANCE  
MULTI ACCUEIL LA POMME DE PIN  
Maison des associations  
Place Pierre DUBERNET  
33470 LE TEICH**

**ASSOCIATION POUR LA PETITE ENFANCE  
MULTI ACCUEIL LA POMME DE PIN  
Maison des associations - Place Pierre DUBERNET  
33470 LE TEICH**

**RAPPORT SPECIAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
Sur les comptes annuels de l'exercice clos le  
31 Décembre 2007**

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions visées à l'article L.612-5 du Code de Commerce.

Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

**Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention visée par l'article L.612-5 du Code de Commerce.**

Marcheprime, le 25 Avril 2008

Le Commissaire aux Comptes  
Philippe SERRE

**Association pour la petite enfance  
Multi accueil La pomme de pin**

Numéro SIRET : 41856153600016  
Code APE : 741J

Maison des Associations  
Place Pierre DUBERNET  
33470 LE TEICH

COMPTES ANNUELS

ARRÊTÉ AU 31/12/2007

# Sommaire

<b>Attestation de Présentation</b>	<b>1</b>
<b>Bilan actif-passif</b>	<b>2</b>
<b>Compte de résultat</b>	<b>3</b>
<b>Annexe</b>	<b>4</b>
<b>Détail Bilan</b>	<b>8</b>
<b>Détail Compte de résultat</b>	<b>12</b>

## ATTESTATION

d'expert comptable

### MISSION DE PRÉSENTATION DES COMPTES ANNUELS

*Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'entreprise Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin pour l'exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007 et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.*

A la date de mes travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux ci, je n'ai pas relevé d'élément remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 13 pages, se caractérisent par les données suivantes :

total du bilan	64 651,36	Euros
chiffre d'affaires	123 002,20	Euros
résultat net comptable	-1 420,21	Euros

Fait à ANDERNOS  
Le 11/03/2008

Signature de l'Expert Comptable

Cabinet EURL CFB



**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**BILAN SIMPLIFIÉ**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles	598	171	427	0,66		
Immobilisations corporelles	14 722	7 594	7 128	11,03	3 559	5,50
Immobilisations financières	23		23	0,04	23	0,04
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>15 343</b>	<b>7 765</b>	<b>7 578</b>	11,72	<b>3 582</b>	5,54
Matières premières, approv., en cours de production						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	3 265		3 265	5,05	3 472	5,37
Autres créances	31 584		31 584	48,85	19 974	30,87
Valeurs mobilières de placement						
Banques, C.C.P., et autres disponibilités	21 279		21 279	32,91	37 291	57,63
Caisse	85		85	0,13	388	0,60
Charges constatées d'avance	861		861	1,33		
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>57 074</b>		<b>57 074</b>	88,28	<b>61 124</b>	94,46
<b>TOTAL GÉNÉRAL ACTIF</b>	<b>72 416</b>	<b>7 765</b>	<b>64 651</b>	100,00	<b>64 706</b>	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
Capital social ou individuel ( dont versé : 33 797 )	33 797	52,28	30 796	47,59
Écarts de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-1 420</b>	-2,19	<b>3 000</b>	4,64
Provisions réglementées	1 582	2,45		
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>33 958</b>	52,53	<b>33 797</b>	52,23
Provisions pour risques et charges				
Emprunts et dettes assimilées	19	0,03		
Avances et acomptes reçus sur commande en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 751	2,71	406	0,63
Autres dettes	28 923	44,74	30 504	47,14
Produits constatés d'avance				
<b>DETTES</b>	<b>30 693</b>	47,47	<b>30 910</b>	47,77
<b>TOTAL GÉNÉRAL PASSIF</b>	<b>64 651</b>	100,00	<b>64 706</b>	100,00

**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Présenté en Euros

<b>COMPTE DE RÉSULTAT</b>		Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
<b>Ventes de marchandises</b>									
<b>Production vendue biens</b>									
<b>Production vendue services</b>		<b>123 002</b>	100,00	<b>109 324</b>	100,00	<b>13 678</b>		12,51	
<b>Chiffres d'Affaires Nets</b>		<b>123 002</b>	100,00	<b>109 324</b>	100,00	<b>13 678</b>		12,51	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation reçues		79 222	64,41	78 122	71,46	1 100		1,41	
Autres produits		19 509	15,86	7 365	6,74	12 144		164,89	
<b>Total des produits d'exploitation hors T.V.A.</b>		<b>221 734</b>	180,27	<b>194 811</b>	178,20	<b>26 923</b>		13,82	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variation de stock (matières premières et autres approv.)									
Autres achats et charges externes		48 076	39,09	36 613	33,49	11 463		31,31	
Impôts, taxes et versements assimilés		3 594	2,92	2 816	2,58	778		27,63	
Rémunérations du personnel		132 867	108,02	116 887	106,92	15 980		13,67	
Charges sociales		37 357	30,37	33 322	30,48	4 035		12,11	
Dotations aux amortissements		1 746	1,42	818	0,75	928		113,45	
Dotations aux provisions									
Autres charges		23	0,02	2	0,00	21		N/S	
<b>Total des charges d'exploitation</b>		<b>223 663</b>	181,84	<b>190 459</b>	174,22	<b>33 204</b>		17,43	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>-1 929</b>	-1,56	<b>4 352</b>	3,98	<b>-6 281</b>		-144,31	
Produits financiers		229	0,19	229	0,21			0,00	
Produits exceptionnels		298	0,24	71	0,06	227		319,72	
Charges financières									
Charges exceptionnelles		18	0,01	1 652	1,51	-1 634		-98,90	
<b>RÉSULTAT AVANT PARTICIPATION ET IS</b>		<b>-1 420</b>	-1,14	<b>3 000</b>	2,74	<b>-4 420</b>		-147,32	
Participation des salariés									
Impôts sur les bénéfices									
<b>Total des Produits</b>		<b>222 261</b>	180,70	<b>195 111</b>	178,47	<b>27 150</b>		13,92	
<b>Total des Charges</b>		<b>223 681</b>	181,85	<b>192 111</b>	175,73	<b>31 570</b>		16,43	
<b>RÉSULTAT NET</b>		<b>-1 420</b>	-1,14	<b>3 000</b>	2,74	<b>-4 420</b>		-147,32	
		<i>Perte</i>		<i>Bénéfice</i>					
Dont Crédit-bail mobilier									
Dont Crédit-bail immobilier									

**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**ANNEXE**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Aux comptes annuels présentée en Euros

**PREAMBULE**

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2007 dont le total est de 64 651,36 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de -1 420,21 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2007 au 31/12/2007.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2006 au 31/12/2006.

**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**SOMMAIRE**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Informations et commentaires sur :

- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir

## **1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES**

### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général applicables à la clôture de l'exercice.

### Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation et de présentation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**ANNEXE**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Aux comptes annuels présentée en Euros

**2 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)**

**2.1 - PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR**

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	31 584
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	31 584

**2.2 - CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR**

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 751
Dettes fiscales et sociales	12 679
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL	14 430

**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**BILAN ACTIF**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

COMPARATIF DE PÉRIODES

<b>ACTIF</b>	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)			
	Net	%	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
<b>Actif Immobilisé</b>						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	427	0,66				
20500000 BREVET LICENCES CONCESSIONS	598	0,92				
28050000 DAP LICENCE BREVET CONCESSION	-171	-0,25				
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels	703	1,09	305	0,47		
21500000 MATERIEL ET OUTILLAGE	863	1,33	363	0,56		
28150000 AMORT MAT ET OUTILLAGE	-160	-0,24	-58	-0,08		
Autres immobilisations corporelles	6 425	9,94	3 254	5,03	3 360	5,46
218100 AMENAGEMENTS DIVERS					3 953	6,42
21810000 AMENAGEMENTS DIVERS	7 787	12,04	4 606	7,12		
218300 MAT.BUREAU & INFORMA					4 608	7,49
21830000 MAT.BUREAU & INFORMA	6 072	9,39	4 608	7,12		
281810 AMORT. AMENAGEMENTS DIVERS					-1 202	-1,94
28181000 AMORT. AMENAGEMENTS DIVERS	-2 444	-3,77	-1 633	-2,51		
281830 AMT MAT.BUR ET INFOR					-3 999	-6,49
28183000 AMT MAT.BUR ET INFOR	-4 990	-7,71	-4 327	-6,68		
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	23	0,04	23	0,04	23	0,04
261000 TITRES DE PARTICIPAT					23	0,04
26100000 TITRES DE PARTICIPAT	23	0,04	23	0,04		
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
<b>TOTAL (I)</b>	<b>7 578</b>	<b>11,72</b>	<b>3 582</b>	<b>5,54</b>	<b>3 383</b>	<b>5,50</b>
<b>Actif circulant</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	3 265	5,05	3 472	5,37	4 478	7,28
411000 CLIENTS					4 478	7,28
41100000 CLIENTS	3 265	5,05	3 472	5,37		
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel			18	0,03		
42100000 PERSONNEL REMUNERAT.			18	0,03		
. Organismes sociaux	31 584	48,85	19 956	30,84	40 924	66,49
438700 ORG.SOC.AUTR.PROD.A					40 924	66,49

**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**BILAN ACTIF**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

COMPARATIF DE PÉRIODES

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	
	Net	%	Net	%	Net	%
43870000 ORG.SOC.AUTR.PROD.A	31 584	48,85	19 956	30,84		
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	21 364	33,05	37 678	58,23	12 009	19,51
511300 EFFETS A L ENCAISSEM					700	1,14
512000 CREDIT MUTUEL					11 175	18,16
51200000 CREDIT MUTUEL	21 021	32,51	27 930	43,16		
51220000 CREDIT MUTUEL / BISSON			132	0,20		
51230000 LIVRET BLEU CDT MUTUEL	258	0,40	9 229	14,26		
531000 CAISSE					134	0,22
53100000 CAISSE	85	0,13	388	0,60		
Charges constatées d'avance	861	1,33			752	1,22
486000 CHARGES CONST.AVANCE					752	1,22
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	861	1,33				
<b>TOTAL (II)</b>	<b>57 074</b>	<b>88,28</b>	<b>61 124</b>	<b>94,46</b>	<b>58 162</b>	<b>94,50</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF (0 à V)</b>	<b>64 651</b>	<b>100,00</b>	<b>64 706</b>	<b>100,00</b>	<b>61 546</b>	<b>100,00</b>



**Association pour la petite enfance Multi accueil La pomme de pin**  
**BILAN PASSIF**

Période du 01/01/2007 au 31/12/2007

COMPARATIF DE PÉRIODES

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		du 01/01/2005 au 31/12/2005 (12 mois)	
<b>Capitaux propres</b>						
Capital social ou individuel ( dont versé : 33 797 )	<b>33 797</b>	52,28	<b>30 796</b>	47,59	<b>22 508</b>	36,57
101300 FONDS ASSOCIATIFS					22 508	36,57
10130000 FONDS ASSOCIATIFS	33 797	52,28	30 796	47,59		
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...						
Ecarts de réévaluation						
Réserve légale						
Réserves statutaires ou contractuelles						
Réserves réglementées						
Autres réserves						
Report à nouveau						
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-1 420</b>	-2,19	<b>3 000</b>	4,64	<b>8 288</b>	13,47
Subventions d'investissement	1 582	2,45				
13100000 SUBVENTION INVESTISSEMENT	1 870	2,89				
13900000 QUOTE PART SUB INVESTISSEMENT	-288	-0,44				
Provisions réglementées						
<b>TOTAL(I)</b>	<b>33 958</b>	52,53	<b>33 797</b>	52,23	<b>30 796</b>	50,04
Produits des émissions de titres participatifs						
Avances conditionnées						
<b>TOTAL(II)</b>						
<b>Provisions pour risques et charges</b>						
Provisions pour risques						
Provisions pour charges						
<b>TOTAL (III)</b>						
<b>Emprunts et dettes</b>						
Emprunts obligataires convertibles						
Autres Emprunts obligataires						
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit						
. Emprunts						
. Découverts, concours bancaires	19	0,03			1 049	1,70
512200 BANQUE					1 049	1,70
51220000 CREDIT MUTUEL / BISSON	19	0,03				
Emprunts et dettes financières diverses						
. Divers						
. Associés						
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours						
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 751	2,71	406	0,63	1 110	1,80
401000 FOURNISSEURS					722	1,17
408100 FOURN.FTS NON PARVEN					388	0,63
40810000 FOURN.FTS NON PARVEN	1 751	2,71	406	0,63		
<b>Dettes fiscales et sociales</b>						
. Personnel	9 233	14,28	10 726	16,58	9 908	16,10
428200 DETTES PROV. P/ CONGES					9 908	16,10
42820000 DETTES PROV. P/ CONGES	9 233	14,28	10 726	16,58		
. Organismes sociaux	18 668	28,88	18 551	28,67	17 564	28,54
431000 URSSAF					8 677	14,10
43100000 URSSAF	9 809	15,17	9 528	14,73		
437200 MUTUELLES					3 390	5,51
43720000 CAISSES DE RETRAITES	3 660	5,66	3 437	5,31		