

ASSOCIATION QUARTIER DE PROXIMITE

47 rue de Waldshut
41000 Blois

**Rapports
du Commissaire aux Comptes
Exercice clos le 31 Décembre 2007**

ASSOCIATION QUARTIER DE PROXIMITE

47 rue de Waldshut

41000 Blois

Rapport Général

du Commissaire aux Comptes

Exercice clos le 31 Décembre 2007

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 DECEMBRE 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 DECEMBRE 2007**, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association QUARTIER DE PROXIMITE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi,

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre bureau. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre Audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre 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 la société à la fin de cet exercice.

2 - Justification de nos appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Dans le cadre de nos appréciations des principes et des règles comptables applicables dans votre association, nous avons été conduits à vérifier l'exercice de rattachement et le montant des subventions comptabilisées par l'association.

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.

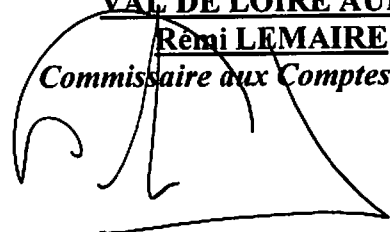
3 - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications et informations 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 de gestion de votre bureau et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

A Orléans, le 21 Mai 2008

VAL DE LOIRE AUDIT
Rémi LEMAIRE
Commissaire aux Comptes, Associé



BILAN

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2007	Net au 31/12/2006
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...	429	429		
Fonds Commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels, outillage	844	419	425	594
Autres	24 377	11 626	12 750	9 749
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	496		496	
Créances rattachées à des participation				
Titres immo. de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	687		687	687
Total	26 833	12 474	14 359	11 030
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnement				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	120		120	164
Avances & acomptes versés sur commande				900
Créances (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres	14		14	14
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	270 277		270 277	180 558
Charges constatées d'avance (3)	1 510		1 510	1 613
Total	271 921		271 921	183 250
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	298 754	12 474	286 280	194 280
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

	Net au 31/12/2007	Net au 31/12/2008
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	38 944	38 944
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	86 429	6 469
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	73 076	79 959
Autres fonds associatifs		
- Fonds associatif avec droit de reprise		
. apports		
. legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
. résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
- Subv. d'investis. sur des biens non renouvelables par l'organisme		
- Provisions réglementées		
- Droits des propriétaires (Commodat)		
Total	198 449	125 373
PROVISIONS		
Provisions pour risques	16 200	
Provisions pour charges		
Total	16 200	
FONDS DEBIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
Total		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 145	4 639
Dettes fiscales et sociales	66 486	62 970
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		1 299
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
Total	71 631	68 908
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		
	286 280	194 280
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an		68 908
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTE
DE RESULTAT

	du 01/01/2007	%	du 01/01/2008	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2007	PE	au 31/12/2008	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :						
Ventes de marchandises	33 146	5,69	29 081	5,41	4 065	13,98
Production vendue (biens et services)						
Montant net du chiffre d'affaires	33 146	5,69	29 081	5,41	4 065	13,98
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	544 896	93,53	504 420	93,77	40 476	8,02
Reprises sur prov. et amort, transfert	4 314	0,74	4 316	0,80	-2	-0,05
Cotisations	215	0,04	125	0,02	90	72,00
Autres produits	11	0,00	4	0,00	7	150,57
Total	582 582	100,00	537 946	100,00	44 635	8,30
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :						
Achats de marchandises	12 884	2,21	10 776	2,00	2 108	19,56
Variation des stocks	45	0,01	87	0,02	-42	-48,70
Achats de matière pre. et autres approv.						
Variation des stocks						
Autres achats et charges externes	56 767	9,74	44 288	8,23	12 478	28,17
Impôts, taxes et versements assimilés	8 653	1,49	9 059	1,68	-406	-4,48
Salaires et traitements	315 971	54,24	303 813	56,48	12 158	4,00
Charges sociales	102 106	17,53	88 866	16,52	13 240	14,90
Dotations aux amort. et aux prov.						
- Sur immobilisations : dot. aux amort.	4 230	0,73	4 337	0,81	-108	-2,49
- Sur immobilisations : dot. aux dép.						
- Sur actif circulant : dot. aux dép.						
- pour risques et charges : dot. aux prov						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges	14	0,00	38	0,01	-24	-63,80
Total	500 669	85,94	461 266	85,75	39 403	8,54
Résultat d'exploitation	81 913	14,06	76 680	14,26	5 232	6,02
Quote-parts de résultat sur op. en commun						
Excédent ou déficit transféré						
Déficit ou excédent transféré						
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés	2 234	0,38	1 762	0,33	472	26,77
Reprises sur prov. et dép. transf de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P.	4 166	0,72	1 517	0,26	2 650	174,68
Total	6 400	1,10	3 279	0,61	3 121	95,19
Charges financières						
Dotations aux amort. et dép. et prov.						
Intérêts et charges assimilées						
Différence négatives de change						
Charges nettes sur cession de V.M.P.						
Total						
Résultat financier	6 400	1,10	3 279	0,61	3 121	95,19
Y compris :						
Redevances de crédit-bail mobilier			1 032		-1 032	-100,00
Redevances de crédit-bail immobilier						
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs						
(3) Dont produits concernant les entités liées.						
(4) Dont intérêts concernant les entités liées.						

	du 01/01/2007	%	du 01/01/2008	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2007	PE	au 31/12/2008	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT	88 353	15,16	79 959	14,86	8 354	10,45
PRODUITS EXCEPTIONNELS :						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital	6 500	1,12			6 500	#####
Reprises prov. et dép. et transf de ch						
Total	6 500	1,12			6 500	#####
CHARGES EXCEPTIONNELLES :						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital	5 537	0,95			5 537	#####
Dotations aux amort. et dép. et aux prov	16 200	2,78			16 200	#####
Total	21 737	3,73			21 737	#####
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-13 237	-2,62			-13 237	#####
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices						
SOLDE INTERMEDIAIRE	73 076	12,54	79 959	14,86	-6 883	-9,61
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Engagements à réaliser sur des ressources affectées						
TOTAL DES PRODUITS	595 482		541 225		54 257	10,02
TOTAL DES CHARGES	522 406		461 266		61 140	13,25
EXCEDENT OU DEFICIT	73 076	12,54	79 959	14,86	-6 883	-8,61
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES						
Produits						
Bénévolat						
Prestations en nature			neant		IVALUE	IVALU
Dons en nature						
Total						
CHARGES						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
Total						

ANNEXE

ANNEXE

- **Règles et méthodes comptables**
- **Faits majeurs de l'exercice**
- **Nouvelles règles comptables sur les actifs**
- **Notes sur le Bilan Actif**
- **Notes sur le Bilan Passif**
- **Notes sur le Compte de Résultat**
- **Engagements financiers et autres informations**

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2007 Durée : 12 mois

1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

- continuité de l'activité
- 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.

2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

Néant

**3 NOUVELLES REGLES COMPTABLES SUR LES
ACTIFS AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS**

OPTIONS RETENUES DANS LE CADRE DU REGLEMENT CRC 2004-06

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coûts d'emprunts activables		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé en charges pour l'exercice				

COMPOSANTS IDENTIFIES EN APPLICATION DU REGLEMENT CRC 2002-10

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Immobilisations décomposées :

Structure : amortissement en fonction de la durée d'usage de l'immobilisation prise dans son ensemble (sauf pour les immeubles de placement).

Composants : amortissement en fonction de la durée normale d'utilisation ou de la durée d'usage lorsqu'elle existe.

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire ou du mode dégressif.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriel						
Autres immobilisations corporelles						

4 NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	429			429
Immobilisations corporelles.....	23 922	12 599	11 300	25 221
Immobilisations financières.....	687	496		1 183
Total.....	25 038	13 095	11 300	26 833

Amortissements et provisions

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	429			429
Immobilisations corporelles.....	13 579	4 229	5 763	12 045
Immobilisations financières.....				
Total.....	14 008	4 229	5 763	12 474

Créances représentées par des effets de commerce :

NEANT

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	687	687	
Actif circulant et charges constatées d'avance.	1 524	1 524	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

NEANT

Créances rattachées à des participations.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	
Autres créances.....	
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

1 510

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	5 145	5 145		
Dettes fiscales et sociales	66 486	66 486		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
Total :	71 631	71 631		

Dettes représentées par des effets de commerce : NEANT

Dettes financières.....	
Fournisseurs.....	
Autres dettes.....	

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Fournisseurs.....		3 600
Dettes fiscales et sociales.....		40 582
Autres dettes		

Produits constatés d'avance :

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprise.....	38 944			38 944
Ecart de réévaluation sur des bien sans droit de reprise.....				
Réserves.....	6 469	79 959		86 429
Report à nouveau.....				
Résultat comptable de l'exercice....	79 959	73 076	79 959	73 076
Fonds associatifs avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien avec droit de reprise.....				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme.....				
Provisions réglementées.....				
Droits des propriétaires(Commoda				
Total.....	125 373	153 035	79 959	198 449

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Indisponibles.....				
Statutaires ou contractuelles.....				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'invest.....				
- autres.....				
Autres réserves :				
- de propre assureur.....				
- pour projet associatif.....				
- diverses.....				
Total (1)	6 469	79 960		86 429
Provisions réglementées				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives aux stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif.....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....		16 200		16 200
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....				
Total (3)		16 200		16 200
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
Total (4)				
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	6 469	96 160		102 629
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....				
- financières.....				
- exceptionnelles.....		16 200		

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)					
RESERVE POUR PROJET ASSOCIATIF					
Intitulé des projets	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions		A la clôture
			Consommation par affectation du résultat	Consommation par Investissement transfert vers le cpte 1027	
neant					
Total					
TABLEAU DU REPORT A NOUVEAU AVANT REPARTITION DU RESULTAT					
Nature du report à nouveau Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinés : - à l'exercice..... - aux exercices ultérieurs..... Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs..... Report à nouveau gestion propre.....			Débiteur	Créditeur	
Solde					

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours de l'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restants à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Subventions					
NEANT					
Total					
Apports, dons, legs					
Apports					
Sous-total					
Dons manuels					
Sous-total					
Legs et donations					
Sous-total					
Total					

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**TABLEAU DE REPARTITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE**

	Déficit	Excédent
Résultat comptable de l'exercice		73 076,08
- dont part du résultat sur gestion propre		73 076,08
- dont part du résultat sous contrôle des tiers financeurs (détails).....		

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Par catégorie	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
PINCONNIERE	33 146	29 081	100,00	100,00
Total	33 146	29 081	100,00	100,00

Par secteur géographique	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
Total				

VENTILATION DES RESSOURCES

	Ressources		%	
	N	N-1	N	N-1
Subventions	544 896	504 420	99,96	99,98
Cotisations	215	125	0,04	0,02
Dons				
Apports				
Legs et donations				
Prod. liés à des financements réglemen				
Ventes de dons en nature				
Autres prod. de la générosité du public				
Total	545 111	504 545	100,00	100,00

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)**CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****1. Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Méthode de valorisation
NEANT	

2. Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.

Nature	Valorisation

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)

Engagements

de crédit bail :

Terrains
 Constructions
 Inst. techn., mat. & out.
 Autres immo. corp.
 Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	
1 032	3 153	1 032	2 065		3 097	62

Totaux

1032	3153	1032	2065		3097	62
-------------	-------------	-------------	-------------	--	-------------	-----------

(1) Selon contrat

AUTRES INFORMATIONS

DROIT INDIVIDUEL DE FORMATION : 880 heures

PROVISION POUR LITIGE PRUD'HOMAL : 16200€

ASSOCIATION QUARTIER DE PROXIMITE

47 rue de Waldshut
41000 Blois

Rapport Spécial
du Commissaire aux Comptes
Exercice clos le 31 décembre 2007

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 DECEMBRE 2007

Mesdames,

Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence de conventions mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisées, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il nous appartient, selon les termes de l'article 92 du décret du 23 mars 1967, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée et visée à l'article L 612-5 du Code de Commerce au cours de l'exercice.

A Orléans, le 21 Mai 2008

VAL DE LOIRE AUDIT

Rémi LEMAIRE

Commissaire aux Comptes, Associé