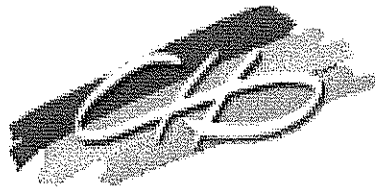


ASSOCIATION
"FAMILLE & JEUNESSE DES COMBRAILLES"
Place de l'Hôtel de Ville
63700 – SAINT ELOY LES MINES
B I L A N
du 01/01/2007 au 31/12/2007



CHD IGREC

**ASSOCIATION FAMILLE ET
JEUNESSE DES COMBRAILLES**

Place de l'hotel de ville
63700 SAINT ELOY LES MINES

ETATS FINANCIERS

Du 01/01/2007 au 31/12/2007

Sommaire

Compte rendu des travaux de l'Expert Comptable	1
COMPTES ANNUELS	2
Bilan Association	3
Annexe Aux Comptes Annuels	14
<i>Préambule</i>	15
<i>Notes sur le bilan actif</i>	17
<i>Notes sur le bilan actif (suite)</i>	18
<i>Notes sur le bilan passif</i>	19
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	20
<i>Autres informations</i>	21
<i>Détail des postes concernés par le chevauchement d'exercice</i>	22

Compte rendu des travaux de l'Expert Comptable

Aux termes de la mission d'établissement des comptes annuels qui nous a été confiée par notre client ASSOCIATION FAMILLE ET JEUNESSE DES COMBRAILLES, nous déclarons que les comptes de l'exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007, caractérisés notamment par les données suivantes.

Total du bilan	232 176,76 Euros
Chiffre d'affaires	264 516,82 Euros
Résultat net comptable	9 738,33 Euros

Ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par l'entreprise en conformité avec les règles de diligences préconisées par l'Ordre des Experts Comptables.

A MONTLUCON, le 03/03/2008.

Expert comptable diplômée
CORINNE ROY

COMPTES ANNUELS



Bilan Association

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	58 172	17 559	40 613	17,49	41 708	19,78
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	58 172	17 559	40 613	17,49	41 708	19,78
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	13 298		13 298	5,73	11 445	5,42
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	49 268		49 268	21,22	2 435	1,15
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	128 998		128 998	65,58	155 077	73,48
Charges constatées d'avance					380	0,18
TOTAL (II)	191 564		191 564	62,51	169 338	80,24
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	249 736	17 559	232 177	100,00	211 046	100,00



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	125 437	54,03	135 955	64,42
Report à nouveau	9 738	4,19	-10 518	-4,97
Résultat de l'exercice				
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	135 175	58,22	125 437	59,44
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	38 519	16,59	64 581	30,80
Fournisseurs et comptes rattachés	53 914	23,22	21 028	9,88
Autres	4 569	1,97		
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	97 001	41,78	85 609	40,58
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	232 177	100,00	211 046	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	264 517		264 517	100,00	198 758	100,00	65 759	33,08	
Montants nets produits d'expl.	264 517		264 517	100,00	198 758	100,00	65 759	33,08	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			377 897	142,86	292 206	147,02	85 691	29,33	
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			1 680	0,64	118	0,06	1 562	N/S	
Autres produits									
Sous-total des autres produits d'exploitation			379 577	143,50	292 324	147,08	87 253	29,85	
Total des produits d'exploitation (I)			644 094	243,50	491 082	247,08	153 012	31,18	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			2 316	0,88	2 435	1,23	-119	-4,88	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			2 316	0,88	2 435	1,23	-119	-4,88	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			5 438	2,06	67 106	33,76	-61 668	-81,89	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			5 438	2,06	67 106	33,76	-61 668	-81,89	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			651 848	246,43	560 623	282,05	91 225	16,27	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL			651 848	246,43	571 141	287,35	80 707	14,13	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises et de matières premières			25 344	9,58	25 634	12,90	-290	-1,12	
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			16 817	9,38	17 751	8,93	-934	-5,25	
Services extérieurs			50 431	19,07	57 560	29,90	-7 129	-12,38	
Autres services extérieurs			67 632	25,57	67 576	34,00	56	0,08	
Impôts, taxes et versements assimilés			14 893	5,83	13 869	6,98	1 024	7,36	
Salaires et traitements			353 955	133,81	296 254	148,05	57 701	19,48	
Charges sociales			97 330	36,80	86 658	43,60	10 672	12,32	
Autres charges de personnel			2 645	1,00			2 645	N/S	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			10 682	4,04	5 337	2,89	5 345	100,15	
Dotations aux provisions									
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées									
Autres charges			439	0,17	456	0,23	-17	-3,72	

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Total des charges d'exploitation (I)	640 167	242,01	571 096	287,33	69 071	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	64	0,02	45	0,02	19	42,22
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	64	0,02	45	0,02	19	42,22
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	1 878	0,71			1 878	N/S
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	1 878	0,71			1 878	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	642 110	242,75	571 141	287,35	70 969	12,43
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	9 738	3,88			9 738	N/S
TOTAL GENERAL	642 110	242,75	571 141	287,35	70 969	12,43
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 et services						
Personnel bénévole						
TOTAL						

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	58 172	17 559	40 613	17,49	41 708	19,78
218100 Instal./agenc.divers	52 410		52 410	22,57	42 823	20,29
218300 Mat.bureau & informa	5 762		5 762	2,48	5 762	2,73
281810 Amort.ag.cons.divers		13 671	-13 671	-8,88	-4 187	-1,97
281830 Amrt mat.bur et infor		3 889	-3 889	-1,67	-2 690	-1,28
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	58 172	17 559	40 613	17,49	41 708	19,78
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	13 298		13 298	5,73	11 445	5,42
Créances usagers et comptes rattachés	13 012		13 012	5,80	11 445	5,42
411100 Clients dus						
418100 Clients factures a etablr	286		286	0,12		
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	49 268		49 268	21,22	2 435	1,15
468700 Divers pdts a recevo	49 268		49 268	21,22	2 435	1,15
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	128 998		128 998	55,56	155 077	73,48
512000 Crca afjc n°114	64 510		64 510	27,78	41 972	19,89
512010 Crca halte garderie	12 567		12 567	5,41	33 103	15,89
512030 Crca afjc n°01	9 109		9 109	3,92	13 941	6,61
512050 Compte s livret	42 812		42 812	18,44	66 061	31,30
Charges constatées d'avance					380	0,18
486000 Charges const.avance					380	0,18
TOTAL (II)	191 564		191 564	82,51	169 338	80,24

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	249 736	17 559	232 177	100,00	211 046	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	125 437	54,03	135 955	54,42
119000 Report à nouveau solde débiteur	125 437	54,03	135 955	54,42
Résultat de l'exercice	9 738	4,19	-10 518	-4,97
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	135 175	58,22	125 437	59,44
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	38 519	16,58	64 581	30,80
401100 Fourniss.biens prest	29 413	12,67	59 249	28,07
408100 Fourn.fls non parven	9 105	3,92	5 332	2,53
Autres	53 914	23,22	21 028	9,88
428200 Pers congés à payer	24 365	10,48		
431000 Sécurité sociale	8 819	3,80	8 317	3,84
437200 Mutuelles			8 921	4,23
437210 Médéric retraite	10 158	4,38	294	0,14
437220 Apicil prévoyance	571	0,25	508	0,24
437400 Assedic	1 866	0,80	1 706	0,81
438200 Ch.soc.dette cong.a	7 310	3,15		
447000 Etat autres impôts taxes	825	0,38	1 281	0,61
Produits constatés d'avance	4 569	1,97		
487000 Pds const avance	4 569	1,97		
TOTAL(IV)	97 001	41,78	85 609	40,58
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	232 177	100,00	211 046	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	
<p><u>ENGAGEMENTS REÇUS</u> Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre</p> <p><u>ENGAGEMENTS DONNÉS</u></p>				

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	264 517		264 517	100,00	198 758	100,00	65 759	33,08	
706100 Participation familles	98 871		98 871	37,38	92 367	46,47	6 504	7,04	
706101 Inscriptions	539		539	0,20	4 013	2,02	-3 474	-85,58	
706110 Bons vacances caf					2 542	1,28	-2 542	-89,89	
706111 Aide aux temps libre	3 887		3 887	1,47	1 750	0,88	2 137	122,11	
706200 Prestations de services	161 220		161 220	60,95	98 086	49,35	63 134	84,37	
Montants nets produits d'expl.	264 517		264 517	100,00	198 758	100,00	65 759	33,08	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée			377 897	142,85	292 206	147,02	85 691	29,33	
Subventions d'exploitation			38 622	14,60	32 206	16,20	6 416	19,82	
740000 Subventions d'exploitation			339 275	128,25	260 000	130,81	79 275	30,48	
742000 Subvention municipale									
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			1 680	0,64	118	0,06	1 562	N/S	
Autres produits			18	0,01	118	0,06	-100	-84,74	
758000 Produits div.gestion courante			1 663	0,63			1 663	N/S	
791000 Transf.charges d'exploitation									
Sous-total des autres produits d'exploitation			379 577	143,50	292 324	147,08	87 253	29,85	
Total des produits d'exploitation (I)			644 094	243,50	491 082	247,08	153 012	31,16	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			2 316	0,88	2 435	1,23	-119	-4,88	
768000 Autres produits fina			2 316	0,88	2 435	1,23	-119	-4,88	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (II)			2 316	0,88	2 435	1,23	-119	-4,88	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			5 438	2,06	67 106	33,76	-61 668	-91,89	
771800 Autr.prod.except.op			100	0,04	697	0,35	-597	-85,84	
772000 Produits exerc.anter			5 338	2,02	66 409	33,41	-61 071	-91,85	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			5 438	2,06	67 106	33,76	-61 668	-91,89	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			651 848	248,43	560 623	282,08	91 225	16,27	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT							-10 518	100,00	
TOTAL GENERAL			651 848	248,43	571 141	287,36	80 707	14,13	

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
CHARGES D'EXPLOITATION:							
Achats de marchandises et de matières premières	25 344	9,58	25 634	12,90	-290	-1,12	
602120 Fournitures atelier	5 375	2,03	5 801	2,82	-426	-7,33	
602130 Pharmacie	284	0,11	489	0,25	-205	-41,81	
602140 Alimentation boissons	19 685	7,44	19 343	9,73	342	1,77	
Variation de stock marchandises et matières premières							
Autres achats non stockés	16 817	6,36	17 751	8,93	-934	-5,25	
606100 Achats fourn.non stock.(energie eau)	7 540	2,85	6 696	3,37	844	12,60	
606200 Produits entretien	2 486	0,94	3 707	1,87	-1 221	-32,83	
606300 Fourn.atel.pet.mat.o	4 345	1,64	4 670	2,35	-325	-6,95	
606400 Fourn.bur.informatiq	1 720	0,65	1 607	0,81	113	7,03	
606800 Autr.ach.non stocke	726	0,27	1 070	0,54	-344	-32,14	
Services extérieurs	50 431	19,07	57 560	28,99	-7 129	-12,38	
613200 Locations immobilier	14 490	5,48	18 977	9,55	-4 487	-23,83	
615000 Entretien reparatons	2 297	0,87	911	0,48	1 386	152,14	
616000 Primes d'assurances	1 952	0,74	1 437	0,72	515	35,84	
618000 Divers	31 693	11,98	36 235	18,23	-4 542	-12,52	
Autres services extérieurs	67 632	25,57	67 576	34,00	56	0,08	
621100 Personnel interimaire	26 302	9,94	26 100	13,13	202	0,77	
622600 Honoraires	8 480	3,21	8 281	4,17	199	2,40	
623000 Informat.publ.rel.pu	400	0,15	550	0,28	-150	-27,28	
624800 Transports divers	25 070	9,48	25 525	12,84	-455	-1,77	
625000 Depits mission recep			120	0,08	-120	-99,99	
626000 Frais postaux & telecommunications	3 022	1,14	2 901	1,46	121	4,17	
628600 Frais formations	4 357	1,65	4 100	2,08	257	6,27	
Impôts, taxes et versements assimilés	14 893	5,63	13 869	6,98	1 024	7,38	
630000 Taxe sur salaires	14 893	5,63	13 869	6,98	1 024	7,38	
Salaires et traitements	353 955	133,81	296 254	149,05	57 701	19,48	
641000 Salaires	329 590	124,60	296 254	149,05	33 336	11,25	
641200 Pers congés payés	24 365	9,21			24 365	NS	
Charges sociales	97 330	36,80	86 658	43,60	10 672	12,32	
645000 Charges sec.soc.& pr	89 302	33,78	86 658	43,60	2 644	3,05	
645800 Pers cotisations autres org sociaux	7 310	2,76			7 310	NS	
647500 Medecine du travail	718	0,27			718	NS	
Autres charges de personnel	2 645	1,00			2 645	NS	
648000 Pers autres charges de personnel	2 645	1,00			2 645	NS	
Subventions accordées par l'association							
Dotations aux amortissements	10 682	4,04	5 337	2,69	5 345	100,16	
681120 Dot.amt.immo corpore	10 682	4,04	5 337	2,69	5 345	100,16	
Dotations aux provisions							
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	439	0,17	456	0,23	-17	-3,72	
Autres charges	439	0,17	456	0,23	-17	-3,72	
654000 Pertes s/creances ir							
Total des charges d'exploitation (I)	640 167	242,01	571 096	287,33	69 071		
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)							
CHARGES FINANCIERES:							
Dotations financières aux amortissements et provisions	64	0,02	45	0,02	19	42,22	
Intérêts et charges assimilées	64	0,02	45	0,02	19	42,22	
661600 Int.bancaires et fin							
Différences négatives de change							
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements							
Total des charges financières (III)	64	0,02	45	0,02	19	42,22	
CHARGES EXCEPTIONNELLES:							
Sur opérations de gestion	1 878	0,71			1 878	NS	
671000 Charg.excep.oper.ges	1 878	0,71			1 878	NS	
Sur opérations en capital							
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions							
Total des charges exceptionnelles (IV)	1 878	0,71			1 878	NS	

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	642 110	242,75	571 141	287,95	70 969	12,43
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	9 738	3,68			9 738	N/S
TOTAL GENERAL	642 110	242,75	571 141	287,95	70 969	12,43
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 et services						
Personnel bénévole						
TOTAL						

Annexe Aux Comptes Annuels



Préambule

L'exercice social clos le 31/12/2007 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2006 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 232 176,76 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 9 738,33 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 03/03/2008 par les dirigeants.

Règles et méthodes comptables

Les comptes ont été établis conformément aux principes généraux en application des conventions et adaptations professionnelles (PGC, art. 531-1/1).

Aucune méthode dérogatoire n'a été appliquée au cours de l'exercice.

Notes sur le bilan actif

Immobilisations brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	48 585	9 587		58 172
Immobilisations financières				
TOTAL	48 585	9 587		58 172

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	6 877	10682		17 559
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	6 877	10682		17 559

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Instal./agenc.divers	52 410	13 671	38 739	5 ans
Mat.bureau & informa	5 762	3 889	1 873	de 3 à 4 ans
TOTAL	58 172	17 559	40 613	

Notes sur le bilan actif (suite)

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé Actif circulant et charges d'avance	62 566	62 566	
TOTAL	62 566	62 566	

Notes sur le bilan passif

Etat des dettes	Montant total	A moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	38 519	38 519		
Dettes fiscales et sociales	53 914	53 914		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	4 569	4 569		
TOTAL	97 001	97 001		

Charges à payer par postes du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs	9 105
Dettes fiscales et sociales	31 675
Autres dettes	
TOTAL	40 780

Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Information complémentaires sur le bilan passif

Conformément au règlement 99-01 du CRC, il a été provisionné à partir de cette année la dette pour congés payés à hauteur de 31 676 euros.

Notes sur le compte de résultat

Ventilation du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	264 517	100,00 %
TOTAL	264 517	100.00 %

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.



Autres informations

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Autres informations complémentaires

Le montant de l'engagement en matière d'Indemnités de Fin de Carrière (I.F.C.) se monte à 43 678 euros.

Cette somme a été déterminée de la façon suivante :

Convention Collective : animation

Méthode de calcul choisie : méthode prospective des unités de crédits projetés (conforme IAS 19)

Population retenue : tous les salariés en Contrat à Durée Indéterminée (C.D.I.) au 31 Décembre 2007

Table de mortalité retenue : table réglementaire TV 88/99

Taux d'actualisation : 2,50 % (inflation comprise)

Taux de croissance des salaires : 2 %

Age minimal de départ à la retraite : 60 ans

Au 31/12/2007, le nombre d'heures DIF s'élève à 1 029 heures.

A compter de cet exercice, il sera désormais pris en compte la régularisation CAF de l'année sur l'exercice concerné.

Détail des postes concernés par le chevauchement d'exercice

Produits à recevoir = 49 554 E

Produits à recevoir sur cits et comptes rattachés	Montant
Clients factures a etablir(418100)	286
TOTAL	286

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Divers pdts a recevo(468700)	49 268
TOTAL	49 268

Charges à payer = 40 780 E

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn.fis non parven(408100)</i>	9 105
TOTAL	9 105

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers congés a payer(428200)	24 365
Ch.soc.dette cong.a(438200)	7 310
TOTAL	31 675

Produits constatés d'avance = 4 569 E

Produits constatés d'avance	Montant
Pdts const avance(487000)	4 569
TOTAL	4 569

SOGAREC

Société à Responsabilité Limitée au capital de 148 125 euros
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de RIOM
RCS MONTLUCON 339 454 654

3 rue des Forges
03100 MONTLUCON
Tél : 04.70.28.28.60
Fax : 04.70.28.85.19

Associés :

Laurent BARDET
8 rue de Villars - 03000 MOULINS
Tél.: 04.70.46.80.00
Fax : 04.70.46.80.02

5 Avenue du Lac d'Allier
03200 VICHY
Tél.: 04.70.96.53.60
Fax : 04.70.96.53.61

E-mail : bardet@cabinet-bardet.fr

Frédéric LAPORTE
3 rue des Forges
03100 MONTLUCON
Tél.: 04.70.28.28.60
Fax : 04.70.28.85.19

75 avenue de la Châtre
36000 CHATEAUROUX
Tél : 02 54 34 39 83
Fax : 02 54 08 45 96

E-mail : cabinet-laporte@wanadoo.fr

ASSOCIATION FAMILLES ET JEUNESSE DES COMBRAILLES

Association Loi 1901

Siège social : Place de l'hôtel de ville
63700 ST ELOY LES MINES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2007

Rapport général

ASSOCIATION FAMILLES ET JEUNESSE DES COMBRAILLES

Association loi 1901

Siège social : Place de l'hôtel de ville – 63700 ST ELOY LES MINES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2007

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE

Mesdames, Messieurs,

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

- le contrôle des comptes annuels de l'Association FAMILLES ET JEUNESSE DES COMBRAILLES tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des 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.

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 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, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour les arrêtés des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

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 de gestion du conseil d'administration et dans les documents présentés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à MONTLUCON

Le, 12 mai 2008

Pour la SARL SOGAREC
Frédéric LAPORTE
Commissaire aux comptes

