

ESPACES FORMATION

**Association Loi 1901
1, rue de la Petite Reine BP 48737
44187 NANTES CEDEX 4**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 Décembre 2008

A. BERNARD
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
32, rue de la Vrière
BP 44414
44244 LA CHAPELLE SUR ERDRE CEDEX

Tél. 02.40.72.92.92 – Fax : 02.40.72.83.37

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2008, sur :

* Le contrôle des comptes annuels de l'association ESPACES FORMATION, tels qu'ils sont joints au présent rapport, aux pages 3 à 36 ;

* La justification de mes appréciations ;

* Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi .

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages, ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai 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 qui vous ont été adressés ou mis à votre disposition sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à la Chapelle sur Erdre

le 8 Juin 2009



A. BERNARD

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

Espaces Formation Formation pour Adultes 1, Rue de la Petite Reine B.P. 48737 44187 NANTES Cedex 4	Bilan actif	N° Siret	35213015700030
		NAF (APE)	8559A
		N° Identifiant	
		Période du	01/01/08
		au	31/12/08
	Document fin d'exercice	Tenue de compte : EURO	

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 22/05/09

à 12:17:07

Page : 1

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311207
Immobilisations incorporelles	13 695,85 €	13 695,85 €		455,79 €
Frais d'établissement				
Frais de recherche & développement				
Concessions, brevets, licences	13 695,85 €	13 695,85 €		455,79 €
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	155 458,70 €	106 911,75 €	48 546,95 €	58 016,04 €
Terrains				
Constructions				
Installations techn., mat., outil	2 166,48 €	2 166,48 €		
Autres immob. corporelles	153 292,22 €	104 745,27 €	48 546,95 €	58 016,04 €
Immob. corporelles en cours				
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	1 008,11 €		1 008,11 €	1 141,66 €
Participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	762,48 €		762,48 €	640,48 €
Prêts				
Autres immob. financières	245,63 €		245,63 €	501,18 €
TOTAL I	170 162,66 €	120 607,60 €	49 555,06 €	59 613,49 €
Avances & acomptes versés/com.	780,00 €		780,00 €	
Avances & acomptes versés/com.	780,00 €		780,00 €	
Créances	752 114,44 €		752 114,44 €	558 615,11 €
Clients et comptes rattachés	111 500,18 €		111 500,18 €	48 228,24 €
Autres créances	640 614,26 €		640 614,26 €	510 386,87 €
Valeurs mobilières de placement				58 131,70 €
Actions propres				
Autres titres				58 131,70 €
Disponibilités	362,03 €		362,03 €	80 173,39 €
Disponibilités	362,03 €		362,03 €	80 173,39 €
Charges constatées d'avance	6 179,37 €		6 179,37 €	3 852,53 €
Charges constatées d'avance	6 179,37 €		6 179,37 €	3 852,53 €
TOTAL II	759 435,84 €		759 435,84 €	700 772,73 €
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	929 598,50 €	120 607,60 €	808 990,90 €	760 386,22 €

André BERNARD
 Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

Espaces Formation
Formation pour Adultes
1, Rue de la Petite Reine
B.P. 48737
44187 NANTES Cedex 4

Bilan passif

Document fin d'exercice

N° Siret 35213015700030
NAF (APE) 8559A
N° Identifiant
Période du 01/01/08
au 31/12/08
Tenue de compte : EURO

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 22/05/09

à 12:17:07

Page : 5

Détail des postes	Valeurs nettes	Au 311207
Fonds Associatifs		
Fonds Associatifs		
Réserves		
Réserve légale		
Rés. statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	214 759,26 €	126 932,08 €
Report à nouveau	214 759,26 €	126 932,08 €
Résultat de l'exercice	56 831,56 €	109 989,18 €
Résultat de l'exercice	56 831,56 €	109 989,18 €
Subventions d'investissement		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Provisions réglementées		
TOTAL I	271 590,82 €	236 921,26 €
Provisions pour risques		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	53 038,00 €	29 756,00 €
Provisions pour charges	53 038,00 €	29 756,00 €
TOTAL II	53 038,00 €	29 756,00 €
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts & dettes aup. étab. finan.	38 865,22 €	20 166,78 €
Emprunts & dettes aup. établ. fin.	38 865,22 €	20 166,78 €
Emprunts et dettes financ. divers		
Emprunts et dettes financ. divers		
Avanc. & cptes reçus/com en cours		
Av. & ac. reçus s/com. en cours		
Dettes fourniss. & cptes rattachés	88 566,75 €	45 401,05 €
Dettes fourniss. & cptes rattachés	88 566,75 €	45 401,05 €
Dettes fiscales et sociales	181 416,77 €	188 414,75 €

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

Espaces Formation Formation pour Adultes 1, Rue de la Petite Reine B.P. 48737 44187 NANTES Cedex 4	Bilan passif	N° Siret	35213015700030
		NAF (APE)	8559A
		N° Identifiant	
		Période du	01/01/08
		au	31/12/08
	Document fin d'exercice	Tenue de compte : EURO	

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 22/05/09

à 12:17:07

Page : 6

Détail des postes	Valeurs nettes	Au 311207
Dettes fiscales et sociales	181 416,77 €	188 414,75 €
Dettes sur immo. et cptes rattachés		
Dettes sur immo. & cptes rattachés		
Autres dettes		4 968,84 €
Autres dettes		4 968,84 €
Produits constatés d'avance	175 513,34 €	234 757,54 €
Produits constatés d'avance	175 513,34 €	234 757,54 €
TOTAL III	484 362,08 €	493 708,96 €
Ecarts de conversion passif (IV)		
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+Ibis+II+III+IV)	808 990,90 €	760 386,22 €

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

Espaces Formation Formation pour Adultes 1, Rue de la Petite Reine B.P. 48737 44187 NANTES Cedex 4	Compte de résultat	N° Siret	35213015700030
		NAF (APE)	8559A
		N° Identifiant	
		Période du	01/01/08
		au	31/12/08
	Document fin d'exercice	Tenue de compte : EURO	

Comptabilité 100 14.00 Date de tirage 22/05/09 à 12:17:26 Page : 7

Détail des postes			Au 311208	Au 311207
-------------------	--	--	-----------	-----------

CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.				
Consommation exercice /tiers			186 563,85 €	180 157,64 €
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			186 563,85 €	180 157,64 €
Impôts, taxes et vers. assimilés			93 146,91 €	90 641,81 €
Impôts, taxes et vers/ assimilés			93 146,91 €	90 641,81 €
Charges du personnel			1 207 516,99 €	1 170 793,15 €
Salaires et traitements			876 707,72 €	841 531,09 €
Charges sociales			330 809,27 €	329 262,06 €
Dotations aux amortis. & provisions			28 015,56 €	27 258,45 €
Amort. sur immobilisations			21 045,56 €	24 386,45 €
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant				
Amort. pour risque et charges			6 970,00 €	2 872,00 €
Autres charges			0,18 €	357,92 €
Autres charges			0,18 €	357,92 €
TOTAL I			1 515 243,49 €	1 469 208,97 €
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			1 552,78 €	1 991,09 €
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			1 552,78 €	1 991,09 €
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			2 849,83 €	32 564,32 €
Sur opérations de gestion			2 446,36 €	32 564,32 €
Sur opérations en capital			403,47 €	
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)				
Impôts sur les bénéfices				
Solde créditeur			56 831,56 €	109 989,18 €
Bénéfice			56 831,56 €	109 989,18 €
TOTAL GENERAL (CHARGES)			1 576 477,66 €	1 613 753,56 €

André BERNARD
 Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

Espaces Formation Formation pour Adultes 1, Rue de la Petite Reine B.P. 48737 44187 NANTES Cedex 4	Compte de résultat	N° Siret	35213015700030
		NAF (APE)	8559A
		N° Identifiant	
		Période du	01/01/08
		au	31/12/08
	Document fin d'exercice	Tenue de compte :	EURO

Comptabilité 100 14.00

Date de tirage 22/05/09

à 12:17:26

Page : 8

Détail des postes			Au 311208	Au 311207
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			1 520 382,44 €	1 558 075,28 €
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 520 382,44 €	1 558 075,28 €
Autres produits d'exploitation (B)			50 678,46 €	38 344,21 €
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			6 250,00 €	6 250,00 €
Reprise /prov. & transferts charge			44 355,23 €	31 970,52 €
Autres produits			73,23 €	123,69 €
TOTAL (A+B)			1 571 060,90 €	1 596 419,49 €
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			1 561,26 €	1 743,44 €
De participations			38,12 €	5,26 €
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			18,26 €	21,51 €
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			1 504,88 €	1 716,67 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			3 855,50 €	15 590,63 €
Sur opérations de gestion			3 855,50 €	15 590,63 €
Sur opér. de capital, cess. actifs				
Sur opér. de capital, subv. d'inv.				
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf. de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			1 576 477,66 €	1 613 753,56 €

ANNEXES LEGALES

2008

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées à la date de signature des conventions avec les organismes finançant des actions de formation.

Ce qui entraîne lors de la présentation au bilan :

- au passif, des produits constatés d'avance correspondant aux fonds reçus sur les conventions de formation et non utilisés ;
- à l'actif, des comptes de créances représentant le solde des conventions de formation signées, restant à encaisser.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Plus particulièrement, les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

ANNEXE LEGALE - EXERCICE 2008

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)

BILAN

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :

Les immobilisations incorporelles sont constituées de logiciels.

Les logiciels ont été évalués à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) et sont amortis sur douze et dix-huit mois.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Le matériel pédagogique est dissocié du matériel de bureau.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés sur le mode linéaire considéré comme économiquement justifié en fonction de la durée de vie estimée sur chaque bien:

- matériel pédagogique :	2 à 6.67 ans
- agencements divers :	3 à 10 ans
- matériel de bureau :	3 à 5 ans
- mobilier de bureau :	2 à 6 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIERES :

Les immobilisations financières sont inscrites pour leur valeur d'origine. Elles sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)***CREANCES ET DETTES :***

Les créances et dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

EMPRUNTS :

Un emprunt a été contracté courant 2008 pour un montant de 22 000 €uros.

Celui-ci a servi au renouvellement du parc informatique ainsi que pour l'acquisition d'un photocopieur. Il prendra fin en août 2010.

Un emprunt de 14 000 €uros, contracté en juin 2006, a pris fin en juin 2008.

DISPONIBILITES :

Les liquidités disponibles en banque sont évaluées pour leur valeur nominale, après rapprochement avec les extraits de comptes reçus des établissements bancaires.

Les VMP sont évaluées au cours du jour à la clôture de l'exercice.

ANNEXE LEGALE - EXERCICE 2008

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)**COMPTE DE RESULTAT*****PRODUITS :***

Selon les règles en vigueur, les subventions d'exploitation afférentes à des actions de formations sont comptabilisées dans les comptes prestations de services.

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS :

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'Association, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

RESULTAT DE L'EXERCICE :

L'excédent durant cet exercice s'élève à 56 832 €uros.

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

ESPACES FORMATION

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

CESSIONS DAILLY

Au cours de cet exercice, nous avons eu recours à un encours bancaire garanti par la cession de conventions. Au 31 décembre 2008, l'encours contracté le 22/12/08 ressort à 138 000 €uros.

REMUNERATIONS DES DIRIGEANTS

Selon l'article 20 de la Loi n°2006-586 du 23 Mai 2006 : Les rémunérations des cadres dirigeants pour l'année 2008 s'élèvent à un montant de 86 132,94 €uros.

MONTANTS DES ENGAGEMENTS RETRAITE

Conformément à l'article L123-13 du Code du Commerce, le montant des engagements en matière de retraite a été évalué à la somme de 29 756 €uros au 31/12/07. La somme de 22 162 €uros a été prélevée de nos fonds propres dans nos comptes 2008. La dotation 2008 est constatée en charge pour la somme de 6 954 €uros et une reprise 2008 pour la somme de 5 850 €euros.

En effet, une modification est intervenue cette année. L'engagement de retraite concerne désormais l'ensemble du personnel permanent et non plus les salariés de plus de 50 ans, présent à la date de clôture. L'impact lié au changement de méthode représente une dotation supplémentaire de 3 144 €uros sur cet exercice.

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- convention collective des organismes de formation
- départ en retraite à l'âge de 65 ans
- méthode rétrospective prorata temporis .
- départ à l'initiative du salarié (taux de charges sociales estimé à 45% pour les non cadres et à 50 % pour les cadres)
- taux de rotation : 1 %
- taux d'actualisation et de revalorisation : 2,50 %
- table de mortalité TV88/90

ANNEXE LEGALE - EXERCICE 2008

Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

ANNEXE LEGALES

Complément d'Information Comptables

2008

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

IMMOBILISATIONS

CADRE A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute immobilisée début exercice	Augmentations réévaluation durant exercice	Acquisition vir. poste
	Frais d'établissement de recherche et de développement			
	Autres immobilisations incorporelles	28 872		
	Terrains			
	Constructions sur sol propre			
	Constructions sur sol d'autrui			
	Constructions : installations générales, agencement			
	Installations techniques, matériel et outillage industriel	4 796		
	AUTRES Installation et agencement	93 156		
	IMMOBILISATIONS Matériel de transport			
	CORPORELLES Matériel de bureau, mobilier	113 879		11 524
	" " Emballages récupérables et divers			
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes			
	TOTAL I	240 704		11 524
	Particip. évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations	46		
	Autres titres immobilisés	594		122
	Prêts et autres immobilisations financières	501		18
	TOTAL II	1 141		140

TOTAL GENERAL	241 845		12 414
----------------------	----------------	--	---------------

CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminution par virement poste - poste	Valeur brute cessions hors service	Réévaluation légale immobilisation fin exercice	Valeur origine immobilisation
	Frais d'établissement et de recherche				
	Autres immobilisations incorporelles		15 177	13 696	
	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	Constructions sur sol d'autrui				
	Constructions : installations générales, agencement				
	Installations techniques, matériel et outillage		2 630	2 166	
	AUTRES Installation et agencement		22 551	70 605	
	IMMOBILISATIONS Matériel de transport				
	CORPORELLES Matériel de bureau, mobilier		42 716	82 688	
	" " Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL I		83 074	169 155	
	Particip. évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations			46	
	Autres titres immobilisés			716	
	Prêts et autres immobilisations financières		274	245	
	TOTAL II		274	1 007	

GENERAL	83 348	170 162	
----------------	---------------	----------------	--

André BERTONAL
Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

AMORTISSEMENTS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
CADRE A	IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissement début exercice	Augmentation dotation exerc.	Diminution sorties	Amortissement fin exercice
	Frais d'établissement de recherche et de développement	28 417	456	15 177	13 696
	Autres immobilisations incorporelles				
	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	Constructions sur sol d'autrui				
	Constructions : installations générales, agencement				
	Installations techniques, matériel et outillages industriel	4 796		2 630	2 166
	AUTRES Installation et agencement	56 290	6 895	22 148	41 037
	IMMOBILISATIONS MATÉRIEL DE TRANSPORT				
	CORPORELLES Matériel de bureau, mobilier	92 729	13 695	42 716	63 708
	" " Emballages récupérables et divers				
TOTAL GENERAL		182 232	21 046	82 670	120 608

CADRE B VENTILATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS				CADRE C MVT. PROVISIONS AMORT. DEROGATOIRES	
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Dotations	Reprises
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles	456				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions : installations générales					
Installations techniques					
Autres : instal. générales agenc.	6 895				
Autres : matériel de transports					
Autres : matériel de bureau	13 695				
Autres : emballages récupérables					
TOTAL GENERAL		21 046			

CADRE D MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANTS LES CHARGES A REPARTIR PLUS EXERCICES	Montant net début exercice	augmentation	Dotations amortissement	Montant net fin exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes remboursement des obligations				

André BERNARD
 Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 571 00018 APE 741 C

TABLEAU DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

NATURE DES PROVISIONS	Montant début exercice	Augmentation dotation exerc.	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Provisions pour reconstitution de gisement				
Provisions pour investissements				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour fluctuation des cours				
Amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales impl. étranger avant 1992				
Provisions fiscales impl. étranger après 1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL I	0	0	0	0
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties clients				
Provisions pertes sur marché à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de changes				
Provisions engagement retraite	51 918	6 970	5 850	53 038
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilier				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions pour charges sur congés				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL II	51 918	6 970	5 850	53 038
Provisions dépréciation immobilisations incorp.				
Provisions dépréciation immobilisations corpor.				
Provisions des titres équivalence				
Provisions des titres de participation				
Provisions dépréciation immob. financières				
Provisions dépréciation stocks en cours				
Provisions dépréciation comptes clients				0
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	51 918	6 970	5 850	53 038
	exploitation		6 970	5 850
dont dotation et reprises	financières			
	exceptionnel			
Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture exercice				

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 82 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

CREANCES ET DETTES

CADRE A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	à - 1an	à + 1 an
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	1 008	1 008	
	Acomptes fournisseurs	780	780	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	6 673	6 673	
	Créance représentative des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Etat : Impôts sur les bénéfices			
	Etat : Taxe sur la valeur ajoutée			
	Etat : Autres impôts et taxes			
	Etat : Divers	744 384	744 384	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers (dont pension titre)	1 057	1 057	
	Charges constatées d'avance	6 179	6 179	
TOTAL		760 082	760 082	0

Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

CADRE B	ETAT DES DETTES	Montant Euros	- 1an	+ 1an - 5ans	+ 5 ans
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes -2 ans à l'origine				
	Emprunt et dettes +2ans à l'origine	18422	14 278	4 143	
	Emprunts et dettes financières divers	20 444	20 444		
	Fournisseurs et comptes rattachés	88 567	88 567		
	Personnel et comptes rattachés	58 934	58 934		
	Sécurité sociale et autres organismes	84 119	84 119		
	Etat : Impôts sur les bénéfices				
	Etat : Taxe sur la valeur ajoutée				
	Etat : Obligations cautionnées				
	Etat : Autres impôts et taxes	38 364	38 364		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont pension titre)				
	Dettes représentatives titres prêtés				
	Produits constatés d'avance	175 513	175 513		
TOTAL		484 362	480 219	4 143	0

Emprunts souscrits en cours d'exercice	22 000
Emprunts remboursés en cours d'exercice	13 745
Emprunts et dettes aux associés	

RENSEIGNEMENTS DIVERS

TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT	EX N
ORIGINES	
Report à nouveau de l'exercice précédent	126 932
Résultat de l'exercice précédent	109 989
Prélèvements	
sur réserves	
TOTAL I	236 921
AFFECTATIONS	
Réserve légale	
Réserve spéciale des plus-values à long terme	
Autres réserves	
Dividendes	
Autres répartitions	
Report à nouveau	214 759
PROVISION ENGAGEMENT RETRAITE	22 162
TOTAL II	236 921

RENSEIGNEMENTS DIVERS	Exercice N
A - MONTANT DES ENGAGEMENTS	
Engagements de crédit-bail mobilier	53 389
Engagements de crédit-bail immobilier	
Effets portés à l'escompte et non échus	
B - DETAIL DU POSTE : AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	
Sous-traitance	2 987
Locations, charges locatives et de copropriété	70 814
Personnel extérieur à l'entreprise	
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	4 050
Rétrocession d'honoraires, commissions et courtages	3 836
Autres comptes	104 877
TOTAL	186 564
C - DETAIL DU POSTE / IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	
Taxe professionnelle	
Autres impôts et taxes et assimilés Taxes et versements assimilés	93 147
TOTAL	93 147
D - T.V.A.	
Montant de la TVA collectée	
Montant de la TVA déductible	
E - DIVERS	
Avoir fiscal imputé sur l'impôt sur les sociétés	
Montant brut des salaires	830 886
Plus-values acquise en franchise d'impôt	

Numéro de centre de gestion agréé	
Effectif moyen du personnel (dont apprentis, handicapés)	34
Taux d'intérêt le + élevé servi aux associés	
Filiales et participations liste jointe (0=non, 1=oui)	

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vnere
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

CREDIT BAIL

Biens concernés	Valeur d'origine (1)	Redevances payés Cumul exercices antérieurs	Redevances payées sur exercice	Dotations amortis. Cumul exercices antérieurs	Dotations amortis. sur exercice (2)
4 Photocopieurs KONICA	73 432,00	17 796,32	17 796,32	29 372,80	14 686,40
	Redevances restant à payer à - 1 an	Redevances restant à payer de 1 à 5 ans	Redevances restant à payer à + 5 ans	Redevances restant à payer TOTAL	Prix d'achat résiduel (3)
4 Photocopieurs KONICA	17 796,32	35 592,64		53 388,96	0,18

- (1) Valeur de ces biens au moment de la signature des contrats.
- (2) Il s'agit des dotations annuelles et des dotations cumulées qui auraient été enregistrées pour ces biens s'ils avaient été acquis par l'entreprise. La durée de vie estimée serait de 5 ans.
- (3) Tel qu'il est stipulé dans les contrats.

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 076 00018 APE 74 C

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Nature des engagements	Engagements donnés	Engagements reçus	Engagements réciproques
* Effets escomptés non échus * Avals et caution			
* Actions de garantie (valeur nominale) * Intérêts non échus			687,35
* Caution dirigeants * Découvert autorisé Crédit Coopératif		150 000,00	

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
 32, Rue de la Vrière
 44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
 Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
 Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

EFFECTIF MOYEN ANNUEL
(en équivalent temps plein)

Catégories	2008	2007	2006	2005	2004
Personnel administratif	6.04	6.50	8.51	5.83	6,33
Formateurs, conseillers	27.46	27.90	25.49	24.12	29.74
TOTAL	33.50	34.40	34.00	29.95	36.07

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

ANNEXE LEGALE - EXERCICE 2008