

**ASSOCIATION INSERTION-DÉVELOPPEMENT**

6 rue Jacques VIGIER  
37700 SAINT PIERRE DES CORPS

---

**RAPPORT GÉNÉRAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2008

Ce rapport comprend 20 pages

# In Extenso

## Audit

In Extenso Audit  
25 chemin de la Milletière  
BP 87457  
37074 Tours Cedex 2  
Tél. 02 47 87 48 00  
Fax 02 47 87 48 10  
tours@inextenso.fr  
www.inextenso.fr

81 boulevard Stalingrad  
BP 1284  
69608 Villeurbanne Cedex

Tél. 04 72 43 37 27  
Fax 04 72 43 37 87  
www.inextenso.fr

### ASSOCIATION INSERTION-DÉVELOPPEMENT

6 rue Jacques VIGIER  
37700 SAINT PIERRE DES CORPS

### RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2008

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association INSERTION DEVELOPPEMENT, 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.

#### **1. 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.

## **2. Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, appellent les commentaires suivants :

Dans le cadre de notre mission, nous avons obtenu les documents externes et internes permettant de nous assurer de la correcte application du principe de séparation des exercices, notamment au niveau des produits d'exploitation.

Ces appréciations s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formulation de l'opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

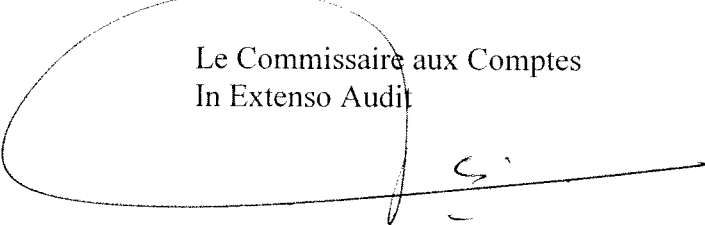
## **3. Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications 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 d'activité du Conseil d'Administration et dans les documents mis à la disposition des membres.

Tours, le 8 avril 2009

Le Commissaire aux Comptes  
In Extenso Audit



Représenté par Monsieur Michel DUNEIGRE

**COMPTES ANNUELS**

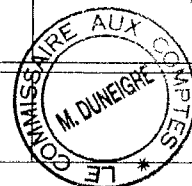
Bilan  
Compte de résultat  
Annexe

## BILAN ACTIF

	31/12/2008			31/12/2007
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	3 565,04	3 490,89	74,15	
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	491,49	491,49		
Autres immobilisations corporelles	27 361,14	20 816,18	6 544,96	3 138,50
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	304,90		304,90	304,90
Prêts				
Autres immobilisations financières	2 325,00		2 325,00	1 500,00
<b>TOTAL (I)</b>	<b>34 047,57</b>	<b>24 798,56</b>	<b>9 249,01</b>	<b>4 943,40</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés	52 189,20	376,70	51 812,50	2 125,00
Autres créances	57 935,83		57 935,83	101 205,32
Valeurs mobilières de placement	51 806,94		51 806,94	20 189,63
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	23 256,36		23 256,36	119 274,50
Charges constatées d'avance (3)	2 574,45		2 574,45	2 948,28
<b>TOTAL (II)</b>	<b>187 762,78</b>	<b>376,70</b>	<b>187 386,08</b>	<b>245 742,73</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>221 810,35</b>	<b>25 175,26</b>	<b>196 635,09</b>	<b>250 686,13</b>
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				11 967,00
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

## BILAN PASSIF

		31/12/2008	31/12/2007
		Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<b>Fonds propres</b>			
Fonds associatifs sans droit de reprise		15 092,45	15 092,45
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau		- 7 339,17	- 29 095,03
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		17 513,05	21 755,86
<b>Autres fonds associatifs</b>			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		4 201,25	9 208,10
Provisions réglementées		8 672,90	7 289,38
Droits des propriétaires (Commodat)			
<b>TOTAL</b>	<b>(I)</b>	<b>38 140,48</b>	<b>24 250,76</b>
<b>Comptes de liaison</b>	<b>(II)</b>		
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques		29 820,01	23 906,82
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>(III)</b>	<b>29 820,01</b>	<b>23 906,82</b>
<b>FONDS DEBIES</b>			
Sur subventions de fonctionnement			6 000,00
Sur autres ressources			
<b>TOTAL</b>	<b>(IV)</b>		<b>6 000,00</b>
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes		160,45	160,45
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		53 110,40	78 787,13
Dettes fiscales et sociales		54 218,82	50 366,82
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 939,93	2 101,81
Produits constatés d'avance (1)		19 245,00	65 112,34
<b>TOTAL</b>	<b>(V)</b>	<b>128 674,60</b>	<b>196 528,55</b>
Ecarts de conversion passif	<b>(VI)</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>(I à VI)</b>	<b>196 635,09</b>	<b>250 686,13</b>
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		128 514,15	184 401,10
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			11 967,00
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			



## COMpte DE RESULTAT

	31/12/2008	31/12/2007
	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	145 375,00	13 176,95
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>145 375,00</b>	<b>13 176,95</b>
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	523 201,27	605 686,27
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	283,92	144,56
Collectes		
Cotisations	315,00	300,00
Autres produits	0,56	1,27
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>(I) 669 175,75</b>	<b>619 309,05</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	228 480,93	262 261,20
Impôts, taxes et versements assimilés	23 205,00	17 940,71
Salaires et traitements	288 034,71	225 809,28
Charges sociales	115 124,52	87 932,16
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	3 415,52	1 447,01
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		376,70
Dotations aux provisions pour risques et charges	5 913,19	
Autres charges	3,12	11,84
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)</b>	<b>(II) 664 176,99</b>	<b>595 778,90</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(I-II) 4 998,76</b>	<b>23 530,15</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédent attribué ou déficit transféré	(III)	
Déficit supporté ou excédent transféré	(IV)	
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	1 691,25	1 260,74
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>(V) 1 691,25</b>	<b>1 260,74</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>(VI)</b>	
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(V-VI) 1 691,25</b>	<b>1 260,74</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>(I-II+III-IV+V-VI) 6 690,01</b>	<b>23 790,89</b>

## COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2008	31/12/2007
		Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Sur opérations de gestion		1 199,71	1 933,13
Sur opérations en capital		5 006,85	1 982,18
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>(VI)</b>	<b>6 206,56</b>	<b>3 915,31</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Sur opérations de gestion			163,41
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		1 383,52	786,93
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(VII)</b>	<b>1 383,52</b>	<b>950,34</b>
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(VII-VIII)</b>	<b>4 823,04</b>	<b>2 964,97</b>
Impôts sur les bénéfices	<b>(IX)</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>(I+III+V+VII)</b>	<b>677 073,56</b>	<b>624 485,10</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>(II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>665 560,51</b>	<b>596 729,24</b>
<b>5 - SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		<b>11 513,05</b>	<b>27 755,86</b>
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		6 000,00	
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			6 000,00
<b>6 - EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>17 513,05</b>	<b>21 755,86</b>
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		2 212,00	2 120,00
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat		21 705,00	16 377,00
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>TOTAL</b>		<b>21 705,00</b>	<b>16 377,00</b>
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		21 705,00	16 377,00
<b>TOTAL</b>		<b>21 705,00</b>	<b>16 377,00</b>





## ANNEXE

Faits caractéristiques - Evénements significatifs postérieurs  
à la date de clôture - Principes, règles et méthodes

Immobilisations

Amortissements

Tableaux des amortissements et provisions

Etat des échéances, créances et dettes

Crédit-bail

Engagements financiers

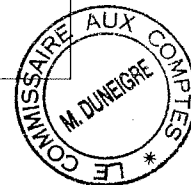
Tableaux de suivi des fonds dédiés

Tableau de suivi des fonds associatifs

Détail des contribut. volontaires en nature

Effectif moyen

Informations complémentaires



## Présentation de l'annexe

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2008 au 31/12/2008.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels et complètent le bilan avant répartition de l'exercice dont le total est de 196 635,09 €, et le compte de résultat de l'exercice qui dégage un résultat de 17 513,05 €.

## Faits caractéristiques de l'exercice

Aucun fait significatif ne mérite d'être signalé.

## Evènements significatifs postérieurs à la date de clôture

Aucun évènement significatif postérieur à la clôture de l'exercice ne mérite d'être signalé.

## Principes, règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'activité,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,
- non-compensation

et conformément :

- aux dispositions du règlement n° 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations

Par ailleurs, les comptes de l'exercice ont été arrêtés en appliquant les dispositions des règlements n°2002-10 et 2004-06 du Comité de Réglementation Comptable relatif aux actifs.

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

### Immobilisations corporelles

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

- |                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| - Agencements, aménagements divers | 3 ans      |
| - Matériel                         | 4 ans      |
| - Matériel de bureau               | 5 ans      |
| - Matériel informatique            | 3 à 4 ans  |
| - Matériel de sécurité             | 5 ans      |
| - Mobilier de bureau               | 2 à 10 ans |



Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

## Notes sur le bilan

Provisions réglementées

Ce poste est mouvementé conformément à la convention DLA qui impose une provision pour risque de licenciement économique de la salariée en poste sur cette action.

Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées de provisions pour risques de reversement des subvention accordées par le Conseil Général d'Indre et Loire et le Fonds Social Européen pour les exercices 2003 (10 760,22 €), 2004 (10 820,60 €) et 2005 (2 326 €).

Par ailleurs, certaines actions sont excédentaires au cours de l'exercice 2008, ce qui justifie une dotation aux provisions pour le risque de reversement latent :

- Action Contrat de Professionnalisation : 871,17 € relatif à la quote-part financée par l'ACSE
- Action Cap'Entreprise : 536,63 € concernant le financement accordé par le Conseil Général d'Indre et Loire
- Action DLA Offre de services : 4 505,39 € pour l'ensemble de l'excédent dégagé

Produits constatés d'avance

Le Conseil régional du Centre a accordé une subvention de 35 900 € dans le cadre d'un contrat d'appui à l'emploi associatif (CAP'Asso) pour la période allant du 1/04/2007 au 31/03/2010 : le montant des produits constatés d'avance s'élève donc à 14 958,33 €.

La Direction départementale du travail, de l'emploi et de la formation professionnelle d'Indre et Loire a accordé une subvention de 6 430 € pour l'action Mise en Oeuvre de la Validation des Acquis de l'Expérience pour la période allant du 1/12/2008 au 28/02/2009 : le montant des produits constatés d'avance est de 4 286,67 €.

Information obligatoire de la Loi n°2006-586 du 23/05/2006 relative au volontariat et à l'engagement éducatif

Les trois plus hauts cadres dirigeants sont bénévoles et ne perçoivent aucune rémunération.

Evaluations des heures de bénévolat

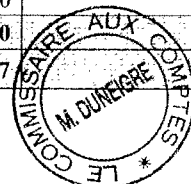
Le nombre d'heures de bénévolat réalisées au cours de l'exercice s'est élevée à 1080. Elles sont évaluées à hauteur du SMIC auquel s'ajoute 40% des charges sociales.



## IMMOBILISATIONS

Cadre A		Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluations	Acquisitions
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement et de développement			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles			
	<b>Total I</b>			
	<b>Total II</b>	3 349,76		215,28
<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains			
	Constructions sur sol propre			
	Constructions sur sol d'autrui			
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	491,49		
	Installations générales, agencements et aménagements divers	1 829,24		
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau et informatique, mobilier	18 851,05		6 680,85
	Emballages récupérables et divers			
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes			
	<b>Total III</b>	21 171,78		6 680,85
<b>Immobilisations financières</b>				
	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations			
	Autres titres immobilisés	304,90		
	Prêts et autres immobilisations financières	1 500,00		825,00
	<b>Total IV</b>	1 804,90		825,00
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)</b>		<b>26 326,44</b>		<b>7 721,13</b>

Cadre B		Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
		Par virement	Par cession		
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			3 565,04	
<b>Immobilisations corporelles</b>					
	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	Constructions sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements, aménag. constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels			491,49	
	Installations générales, agencements et aménagements divers			1 829,24	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et informatique, mobilier			25 531,90	
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>Total III</b>			27 852,63	
<b>Immobilisations financières</b>					
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés			304,90	
	Prêts et autres immobilisations financières			2 325,00	
	<b>Total IV</b>			2 629,90	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)</b>				<b>34 047,57</b>	

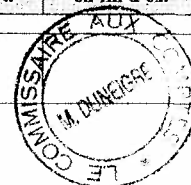


## AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Valeur en début d'ex.	Augment. Dotations	Diminutions Sorties / Rep.	Valeur en fin d'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
<b>Total I</b>				
<b>Total II</b>	3 349,76	141,13		3 490,89
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	491,49			491,49
Installations générales, agencements et aménagements divers	249,20	206,18		455,38
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	17 292,59	3 068,21		20 360,80
Emballages récupérables et divers				
<b>Total III</b>	18 033,28	3 274,39		21 307,67
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	21 383,04	3 415,52		24 798,56

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOI							
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets amort. à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortissement fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortissement fiscal exceptionnel	
<b>Immo. incorporelles</b>							
Frais d'établiss. <b>Total I</b>							
Aut. immo. incorp. <b>Total II</b>							
<b>Immo. corporelles</b>							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst. gén., agenc. amén. const.							
Inst. techn., mat. outil. indus.							
Inst. gén., agenc., amén. divers							
Matériel de transport							
Mat. bureau, inform., mobilier							
Emballages récup. et divers							
<b>Total III</b>							
Frais acq. titres part. <b>Total IV</b>							
<b>TOT. GEN. (I+II+III+IV)</b>							

Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				



## SUIVI DES AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS

I - AMORTISSEMENTS				
Rubriques	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Immobilisations incorporelles	3 349,76	141,13		3 490,89
Immobilisations corporelles	18 033,28	3 274,39		21 307,67
Immobilisations financières				
<b>Total</b>	<b>21 383,04</b>	<b>3 415,52</b>		<b>24 798,56</b>

II - DEPRECIATIONS ET PROVISIONS				
Rubriques	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
<b>Total</b>				



## ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Cadre A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>				
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	2 325,00	2 325,00	
<b>De l'actif circulant</b>				
	Clients douteux ou litigieux	376,70	376,70	
	Autres créances clients	51 812,50	51 812,50	
	Créances représentatives de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéficiaires			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts taxes et versements assimilés	3 190,00	3 190,00	
	Divers	54 745,83	54 745,83	
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance	2 574,45	2 574,45	
	<b>Total</b>	<b>115 024,48</b>	<b>115 024,48</b>	

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

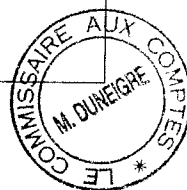
(2) Prêts et avances consenties aux associés

Cadre B	ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)				
	- à un an maximum à l'origine				
	- à plus d'un an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	53 110,40	53 110,40		
	Personnel et comptes rattachés	23 182,54	23 182,54		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	31 036,28	31 036,28		
	Impôts sur les bénéficiaires				
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et versements assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	1 939,93	1 939,93		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	19 245,00	19 245,00		
	<b>Total</b>	<b>128 514,15</b>	<b>128 514,15</b>		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

(2) Emprunt, dettes contractés auprès des associés

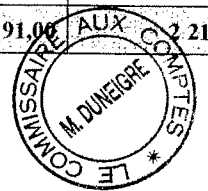


**CREDIT BAIL**

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Postes du bilan	Valeur d'origine	Dotations théoriques aux amortissements		Valeur nette théorique	Redevances	
		exercice	cumulées		exercice	cumulées
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	9 076,00	1 814,00	3 574,00	5 502,00	2 212,00	4 424,00
Immobilisations en cours						
<b>Total</b>	<b>9 076,00</b>	<b>1 814,00</b>	<b>3 574,00</b>	<b>5 502,00</b>	<b>2 212,00</b>	<b>4 424,00</b>

Postes du bilan	Redevances restant à payer				Prix d'achat résiduel	Montant pris en charge dans l'exercice
	A un an au plus	A plus d'un an et moins de cinq ans	A plus de cinq ans	Total		
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	2 212,00	4 977,00		7 189,00	91,00	2 212,00
Immobilisations en cours						
<b>Total</b>	<b>2 212,00</b>	<b>4 977,00</b>		<b>7 189,00</b>	<b>91,00</b>	<b>2 212,00</b>





**ENGAGEMENTS FINANCIERS**

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals, cautions et garanties	
Engagements de crédit-bail mobilier	7 280,00
Engagements de crédit-bail immobilier	
Engagements en matière de pensions, retraites, et assimilés	
Autres engagements donnés :	
<b>Total (1)</b>	<b>7 280,00</b>

(1) Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	

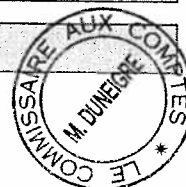
Engagements reçus	Montant
-------------------	---------

<b>Total (2)</b>	
------------------	--

(2) Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements réciproques	Montant
-------------------------	---------

<b>Total</b>	
--------------	--



## TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DEDIES

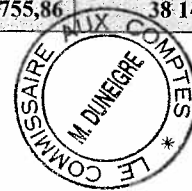
I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES					
Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nvlles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D = A - B + C
Conseil Général pour l'action ADE	6 000,00	6 000,00	6 000,00		
<b>Total</b>	<b>6 000,00</b>	<b>6 000,00</b>	<b>6 000,00</b>		

II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nvlles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D = A - B + C
Dons manuels					
<b>Total</b>					
Legs et donations					
<b>Total</b>					
<b>Total</b>					



## TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables	15 092,45			15 092,45
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	- 29 095,03	21 755,86		- 7 339,17
Résultat de l'exercice	21 755,86	17 513,05	21 755,86	17 513,05
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- apports				
- legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	9 208,10			4 201,25
Provisions réglementées	7 289,38			8 672,90
Droits des propriétaires (Commodat)				
<b>Total</b>	<b>24 250,76</b>	<b>39 268,91</b>	<b>21 755,86</b>	<b>38 140,48</b>



## DETAIL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Répartition par nature de charges		31/12/2008	31/12/2007
		Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaires, vestimentaires, ...)			
	<b>Total</b>		
861 - Mise à disposition gratuite de biens (locaux, matériels, ...)			
	<b>Total</b>		
862 - Prestations			
	<b>Total</b>		
864 - Personnel bénévole			
	<b>Total</b>	21 705,00	16 377,00
	<b>Total</b>	<b>21 705,00</b>	<b>16 377,00</b>
<b>TOTAL</b>		<b>21 705,00</b>	<b>16 377,00</b>

Répartition par nature de ressources		31/12/2008	31/12/2007
		Crédit	Crédit
870 - Bénévolat			
	<b>Total</b>	21 705,00	16 377,00
	<b>Total</b>	<b>21 705,00</b>	<b>16 377,00</b>
871 - Prestations en nature			
	<b>Total</b>		
875 - Dons en nature			
	<b>Total</b>		
<b>TOTAL</b>		<b>21 705,00</b>	<b>16 377,00</b>

## EFFECTIF MOYEN

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres		
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	11	
Ouvriers		
	<b>11</b>	<b>0</b>

