



A. & L. GENOT
480 avenue du Prado
BP 303
13269 MARSEILLE CEDEX 08
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 53 60
Télécopie : +33 (0)4 96 20 53 55
Site internet : www.kpmg.fr

Ouest Etang de Berre Initiatives

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008
Ouest Etang de Berre Initiatives
Hôtel de Ville
Avenue Louis Sammut – 13500 Martigues
Ce rapport contient 23 pages



A. & L. GENOT
480 avenue du Prado
BP 303
13269 MARSEILLE CEDEX 08
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 53 60
Télécopie : +33 (0)4 96 20 53 55
Site internet : www.kpmg.fr

Ouest Etang de Berre Initiatives

Siège social : Hôtel de Ville – Avenue Louis Sammut – 13500 Martigues
Fonds associatifs : €. 579 806

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008

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 décembre 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Ouest Etang de Berre Initiatives, 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 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 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. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans le paragraphe « changement de méthode comptable » de l'annexe concernant l'enregistrement des prêts irrécouvrables dans les plateformes d'initiative locale suite à la position prise par la commission des études comptables du Conseil National des Commissaires aux Comptes.

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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

Changement de méthode comptable

Comme mentionné dans la première partie de notre rapport, le paragraphe « changement de méthode » expose la modification de ce changement.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous nous sommes assurés du bien fondé de ce changement et de la présentation qui en est faite.

Contrôle interne

Compte tenu des spécificités de votre association et en l'état du dispositif existant de contrôle interne, nous avons mis en œuvre les contrôles substantifs que nous avons estimé adaptés.

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 exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 **Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé 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 financier du trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Marseille, le 30 mars 2009

Société d'Expertise Comptable A. & L. GENOT
Membre de KPMG S.A.

Alain L. GENOT
Président du Directoire

Bilan actif

OUEST ETANG DE BERRE INITIATIVE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
ACTIF				
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	350	108	242	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	5 760	3 821	1 939	1 476
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts	334 878	130 953	203 924	280 606
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	341 003	134 882	206 120	282 097
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Créances				
Clients et comptes rattachés				
Fournisseurs débiteurs				
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices				
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
Autres créances	32 725		32 725	18 805
Divers				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	248 879		248 879	215 256
Charges constatées d'avance	183		183	
ACTIF CIRCULANT	281 787		281 787	234 061
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	622 790	134 882	487 907	516 158

Bilan passif

OUEST ETANG DE BERRE INITIATIVE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
PASSIF		
Capital social ou individuel	579 806	575 809
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-90 267	-109 858
Résultat de l'exercice	-22 737	3 788
Subventions d'investissement	1 181	1 476
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	467 984	471 215
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 314	569
<i>Personnel</i>	1 574	1 493
<i>Organismes sociaux</i>	5 511	5 462
<i>Etat, Impôts sur les bénéfices</i>	669	539
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
<i>Etat, Obligations cautionnées</i>		
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>	169	410
Dettes fiscales et sociales	7 923	7 904
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	9 686	36 470
Produits constatés d'avance		
DETTES	19 923	44 943
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	487 907	516 158

COMPTE DE RESULTAT

OUEST ETANG DE BERRE INITATIVE

Etats de synthèse au 31/12/2008

	du 01/01/08 au 31/12/08 12 mois	du 01/01/07 au 31/12/07 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS			
Production vendue	1 220,00	1 525,00	-305,00
Subventions d'exploitation	56 610,00	49 327,05	7 282,95
Autres produits	6 136,45	6 506,07	-369,62
Total	<u>63 966,45</u>	<u>57 358,12</u>	<u>6 608,33</u>
CONSOMMATION M/SES & MAT			
Autres achats & charges externes	22 567,56	19 793,71	2 773,85
Total	<u>22 567,56</u>	<u>19 793,71</u>	<u>2 773,85</u>
MARGE SUR M/SES & MAT	<u>41 398,89</u>	<u>37 564,41</u>	<u>3 834,48</u>
CHARGES			
Impôts, taxes et vers. assim.	-102,70	400,21	-502,91
Salaires et Traitements	25 713,60	25 218,53	495,07
Charges sociales	10 360,59	10 270,14	90,45
Amortissements et provisions	491,25	369,00	122,25
Autres charges	23 740,71	8 494,88	15 245,83
Total	<u>60 203,45</u>	<u>44 752,76</u>	<u>15 450,69</u>
RESULTAT D'EXPLOITATION	<u>-18 804,56</u>	<u>-7 188,35</u>	<u>-11 616,21</u>
Produits financiers	37 236,84	17 946,39	19 290,45
Charges financières	36 330,73	6 344,59	29 986,14
Résultat financier	<u>906,11</u>	<u>11 601,80</u>	<u>-10 695,69</u>
RESULTAT COURANT	<u>-17 898,45</u>	<u>4 413,45</u>	<u>-22 311,90</u>
Produits exceptionnels	448,95	369,00	79,95
Charges exceptionnelles	5 003,00	779,25	4 223,75
Résultat exceptionnel	<u>-4 554,05</u>	<u>-410,25</u>	<u>-4 143,80</u>
Impôts sur les bénéfices	284,00	215,00	69,00
RESULTAT DE L'EXERCICE	<u>-22 736,50</u>	<u>3 788,20</u>	<u>-26 524,70</u>

10/03/2009

Identification de l'entreprise

13/29

Désignation de l'entreprise : ASS OUEST ETANG DE BERRE INITIATIVE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2008, dont le total est de 487 907 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant une perte de 22 736 €.

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

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

Ces comptes annuels ont été établis le 10/03/2009 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis suivant les principes comptables résultant de la réglementation (règlement n° 99-01 et 99-03 du CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

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

- continuité de l'exploitation,
- 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.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Matériel de bureau et informatique 5 ans

Stocks

Néant

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.

Changement de méthodes comptables

Comptabilisation des prêts irrécouvrables

En vertu de la position CNCC (EC 2006-77) sur la comptabilisation des prêts irrécouvrables dans « les plates forme d'initiative locale », les créances irrécouvrables sont imputées en déduction des fonds associatifs d'investissements par l'assemblée générale lors de l'affectation du résultat.

Compte tenu de cette position, il a été retraité en capitaux propres, le passage en pertes des prêts irrécouvrables des exercices 2006 et 2007 soit 15 803 €.

Engagements de retraite

L'entreprise dépend de la convention collective Animation (ex-animation socioculturelle) (3246).

L'entreprise n'a pas signé un accord particulier.

L'entreprise n'a pas constaté ses engagements sous forme de provision.

Compte tenu de l'effectif (1 personne), le montant des engagements retraite n'est pas significatif.

10/03/2009

Etat de l'actif immobilisé 2054

15/29

CADRE A : IMMOBILISATIONS	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation exercice	Acquisitions créations
Frais d'établissement et de développ. TOTAL 1			
Autres postes d'immo. incorporelles TOTAL 2			350
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions, installations générales, agencement.			
Installations techniques, matériel et outillage ind.			
Installations générales, agencts., aménags. dives			
Autres matériels de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 913		846
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL 3	4 913		846
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	15		
Prêts & autres immobilisations financières	407 333		80425
TOTAL 4	407 348		
TOTAL GENERAL (1+2+3+4)	412 262		1 196

CADRE B : IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immobilisations en fin d'exercice	Réévaluation légale ou évaluation par mise en équivalence Valeur d'origine des immobilisations en fin d'exercice
	Par virement	Par cession		
Frais d'établissement et de développ. TOTAL 1				
Autres postes d'immo. incorporelles TOTAL 2			350	
Terrains				
Constructions	sur sol propre			
	sur sol d'autrui			
	Inst. gales., agencts. et am. const.			
Installations techniques matériel et outillage				
Autres immo. corporelles	Inst. gales., agencts., aménagement divers			
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau & informatique			5 759
	Emballages récupérables & divers			
Immobilisations corporelles en cours				
Avances & acomptes				
TOTAL 3			5 759	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			15	
Prêts & autres immobilisations financières		152881	334 877	
TOTAL 4			334 893	
TOTAL GENERAL (1+2+3+4)			341 002	

10/03/2009

Etat des amortissements 2055

16/29

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
Immobilisations amortissables		Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement TOTAL 1					
Autres immobilisations incorporelles TOTAL 2			107		107
Terrains					
Constructions	sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	installations générales				
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	installations générales				
	matériel de transport				
	matériel de bureau	3 437	383		3 821
	emballages récupérables				
TOTAL 3		3 437	383		3 821
TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3)		3 437	491		3 929

10/03/2009

Immobilisation

17/29

Code	Désignation	Date acq.	Valeur achat	Méth.	Taux	Cumul antérieur	Dot. exercice	Cumul	VNC
208000 AUTRES IMMOB.INCORPOREL									
0000000008	OFFICE PME 2007	10/09/2008	350,00	L	100,00		107,92	107,92	242,08
Total du compte 208000			350,00				107,92	107,92	242,08
218300 MAT.BUREAU & INFORMATIQUE									
0000000001	MAT. BUREAU	14/08/2002	4 913,90	D	20,00	3 437,89	295,20	3 733,09	1 180,81
0000000007	ORDINATEUR PORTABLE A	10/09/2008	846,00	D	31,25		88,13	88,13	757,87
Total du compte 218300			5 759,90			3 437,89	383,33	3 821,22	1 938,68
Total de la liste simplifiée			6 109,90			3 437,89	491,25	3 929,14	2 180,76
Répartition des dotations économiques							107,92	linéaire	
							383,33	dégressif	
								variable	

10/03/2009

Etat des provisions 2056

18/29

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations except. 30%				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges				
Provisions garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participations				
Dépréciations autres immobilis. financières	126 726	36 330	32 104	130 953
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients				
Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS	126 726	36 330	32 104	130 953
TOTAL GENERAL	126 726	36 330	32 104	130 953
Dotations et reprises d'exploitation				
Dotations et reprises financières		36 330	32 104	
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciations des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

10/03/2009

règles de calcul prêt douteux

19/29

DETAIL ANNEXEREGLES DE CALCUL DES PROVISIONSPOUR PRETS DOUTEUX

- 1) Dans le cas d'échéanciers signés, aucune provision n'a été constatée qui soit égale à un an de remboursement
- 2) La provision est constituée à 100 % lorsqu'il n'y a plus de remboursement en cours.

10/03/2009

Prêts douteux

20/29

ARRETE DES COMPTES AU 31 DECEMBRE 2008**DETAIL DES PRETS DOUTEUX ET PROVISIONS**

NOM	PRÊT 31/12/2008	PROVISIONS 31/12/2008
BERAUD HERVE	5 166,68	5 166,68
BIZET BRUNO	5 909,48	5 909,48
BOCQUILLON PIERRE	833,30	833,30
BOUGARINE SERGE	2 048,10	2 048,10
CARPIER PHILIPPE	5 611,11	5 611,11
DEMEURANT GERARD	1 616,38	1 616,38
DERDOUR ASNIA	1 791,00	1 791,00
DIAGNE N'DIOGOU	375,00	375,00
DONATI PHILIPPE	9 600,00	9 600,00
FERNANDEZ RAYMOND	3 075,72	3 075,72
GASTALDI SOPHIE	4 528,78	4 528,78
GODIN FABRICE	5 760,45	5 760,45
GUILLAS VIRGINIE	416,46	416,46
ISNARDON CHRISTIAN	4 551,60	4 551,60
JEROME JEAN LUC	8 358,16	8 358,16
JUSTIN CHARLES	2 600,87	2 600,87
KREBS CECILE	16 331,58	16 331,58
LOUIS JULIETTE	4 333,50	4 333,50
MENGUY GUILLAUME	2 061,16	2 061,16
MIRANDA GENEVIEVE	6 952,50	6 952,50
MIZZI QUESSADA LUCIE	1 481,83	1 481,83
MONJAL BRUNO	11 433,26	11 433,26
MORA DOMINIQUE	5 100,02	5 100,02
NIEDDU ROGER	4 483,76	4 483,76
PERRIRAZ MICHEL	3 228,60	3 228,60
RASSINEUX ISABELLE	3 599,13	3 599,13
SAN JOSE LUDOVIC	1 366,56	1 366,56
SERRANO ROSE MARIE	1 378,33	1 378,33
SOLER ESMERALDA	6 960,00	6 960,00
	130 953,32	130 953,32

10/03/2009

Etat des échéance, créances et dettes 2057

21/29

CADRE A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	334 877	99 181	235 696
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances r. de titres prêtés ou remis en garantie			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes et versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	32 725	32 725	
	Charges constatées d'avance	183	183	
	TOTAUX	367 785	32 908	334 877
Montant des	prêts accordés en cours d'exercice			
	remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés			

10/03/2009

Etat des échéance, créances et dettes 2057

22/29

CADRE B	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an et 5 ans au plus	À plus de cinq ans
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit	à 2 ans max. à l'origine				
	à plus de 2 ans à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	2 314	2 314		
	Personnel et comptes rattachés	1 574	1 574		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 511	5 511		
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	669	669		
	Taxe sur valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	169	169		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	9 686	9 686		
	Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAUX	19 923	19 923		
	Emprunts souscrits (en cours ex)				
	Emprunts remboursés (en cours ex)				
	Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

10/03/2009

Prêts en cours

23/29

DETAIL DES PRETS EN COURS

Nom	Prêt	moins 1 an	plus 1 an
ALLARD PASCALE EDEN	542,45	542,45	-
ARGAUD JEAN LOUIS	3 777,78	1 333,32	2 444,46
BEAUBE JEROME	416,63	416,63	-
BELLIER NADINE	6 666,62	3 111,22	3 555,40
BORDES BUENO DELPHINE	2 666,60	2 000,04	666,56
BROUZET PATRICE	208,10	208,10	-
BUISSON CATHERINE	3 000,01	1 333,08	1 666,93
BUMBALO FABRICE	3 124,94	1 250,04	1 874,90
CHETELAT CHRISTOPHE	2 722,10	2 333,40	388,70
CLEMENT SANDRINE	11 250,00	3 000,00	8 250,00
DA SILVA MARIE	3 124,94	1 250,04	1 874,90
DECLÉ PASCAL	5 504,70	2 540,76	2 963,94
DELECLUSE FRANCK	4 083,25	2 333,40	1 749,85
DEL GIOVANE CECILE	583,40	583,40	-
DESHAYES SEBASTIEN	694,41	694,41	-
DUMAS LUDOVIC	2 638,87	1 666,68	972,19
FABBRIZI DAVID	1 270,36	1 270,36	-
FABULAS CHARLY	2 688,92	1 466,64	1 222,28
FACHE REMY	634,91	634,91	-
FERRARI SERGE	6 666,64	3 333,36	3 333,28
FRIGO PHILEMON	6 805,55	2 527,85	4 277,70
GAVANON PIERRE PAUL	10 250,00	2 750,00	7 500,00
GUIDICE PATRICE	1 270,36	1 270,36	-
GRANDVIERGNE ERIC	3 938,13	1 524,36	2 413,77
GRANDI MARINA	6 513,89	2 233,32	4 280,57
GRIMAUD LEATITIA	8 000,00	3 000,00	5 000,00
HANIN FABRICE	254,07	254,07	0,00
IZZO FLORENCE	1 805,53	1 666,68	138,85
KOUACI MALIK	8 000,00	2 666,76	5 333,24
LEBON PATRICK	3 125,00	1 500,00	1 625,00
LEBOUACHERA BARKET	8 204,17	2 983,32	5 220,85
LE GALL BERANGERE	3 938,13	1 524,36	2 413,77
LIABEUF THOMAS	666,41	666,41	-
MACOUIN FABRICE	2 499,84	2 499,84	-
MAGTOUF MOHAMED	212,01	212,01	-
MARTINEZ FABIEN	4 444,32	2 666,76	1 777,56
MEDINA JEAN PIERRE	6 250,00	3 000,00	3 250,00
MISTRAL LAURENT	4 375,00	1 500,00	2 875,00
MONS MAGALI	3 666,62	2 000,04	1 666,58
NOIR FRANCOISE	416,63	416,63	-
OMONT OLIVIER	2 444,40	1 833,36	611,04
PERONNE CORINNE	4 444,32	2 666,76	1 777,56
REBOLLO AUDE	5 777,70	2 666,76	3 110,94
REY SEBASTIEN	5 277,79	2 533,32	2 744,47
RODRIGUEZ LIONEL	1 500,00	1 500,00	-
SANTISTEBAN LIONEL	7 750,00	3 500,00	4 250,00
SASTRE JEAN LOUIS	3 299,72	2 200,08	1 099,64
SZWEC DOMINIQUE	1 555,40	1 555,40	-
TAOUS MILOUDA	3 103,79	1 284,36	1 819,43
THIEBAUD	6 544,45	2 533,32	4 011,13
TOULOUSE MARJORIE	3 777,78	1 333,32	2 444,46
TRIOLAIRE GUILLAUME	3 749,88	2 500,08	1 249,80
XUEREB ELSA	2 888,71	2 666,76	221,95
ZOLLER AGNES	5 333,24	2 666,76	2 666,48
	203 924,45	99 181,27	104 743,18

10/03/2009

Prêts terminés

24/29

ARRETE DES COMPTES AU 31 DECEMBRE 2008**DETAIL DES PRETS TERMINES**

Nom	Total débit	Total crédit	Solde
BIGGI JEAN FRANCOIS	1 666,72	1 666,72	-
BINET VERONIQUE	762,21	762,21	-
CHARLES ISABELLE	254,08	254,08	-
CORTES MICHEL	1 058,65	1 058,65	-
GESLIN SOPHIE	694,45	694,45	-
KARAGOZ ALI	211,73	211,73	-
NEGAD SABAH	169,90	169,90	-
TAVAN JEAN LUC	1 527,79	1 527,79	-
	6 345,53	6 345,53	-

10/03/2009

Prêts Pertes

25/29

ARRETE DES COMPTES AU 31 DECEMBRE 2008**DETAIL DES PRETS - PERTES/2008**

Nom	Total débit	Total crédit	Perte	Reprise Provision
EL MANSOURI ABDERRHMAN	6766,64	825,01	5 941,63	-
GUIMBELOT DOMINIQUE	7319,36	770,48	6 548,88	6 548,88
PARY SEBASTIEN	9850	1070	8 780,00	9 300,00
MAIZE JEAN LUC	1557,79	453,59	1 104,20	1 557,79
			-	
			-	
	25 493,79	3 119,08	22 374,71	17 406,67

10/03/2009

Produits à recevoir

26/29

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	32 725
Disponibilités	
TOTAL	32 725

10/03/2009

Charges à payer

27/29

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	218
Dettes fiscales et sociales	2 451
Autres dettes	9 686
TOTAL	12 355

10/03/2009

Etat Charges à payer - Produit à recevoir

28/29

BILAN AU 31 DECEMBRE 2008**CONGES A PAYER**1 574**CHARGES / CONGES A PAYER**708**CHARGES DIVERSES A PAYER**

Sofilim - 3 308

kpmg - CAC 5 860

Oséo 4T.08 518

9 686**ETAT-CHARGES A PAYER**

formation 2008- OPCAREG 169

169**CHARGES CONSTATEES D'AVANCE**

SECAP - Location 183

183**PRODUITS A RECEVOIR**

Subvention fonct. C.R. 2008 15 000

Fonds invest. Caisse Epargne 2008 5 000

Fonds invest. Crédit Agricole 2008 3 500

subvention fonct. Solde C.R. 2007 7 500

Subvention FSE solde 2008 1 118

PCE Ricotta 2008 305

Dossier Sté Donati 305

32 725

10/03/2009

Engagements hors bilan

29/29

ARRETE DES COMPTES AU 31 DECEMBRE 2008**ENGAGEMENT HORS BILAN**

- | | | |
|----|--|-----------|
| 1) | Valorisation de la mise à disposition de biens de des prestations par la Communauté d'Agglomération du Pays Martégal | 42 800,00 |
| 2) | valorisation du Bénévolat | 6 756,00 |

Début DIF : 07/06/2004

Nombre d'heures acquises et non utilisées au 31/12/2008 : 57 heures