



Cohésio

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

**ASSOCIATION MAISON DE QUARTIER
LA TOUCHE**

6 Rue du Cardinal Gouyon
35000 RENNES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2015

Alain Paris Philippe Denis Jean-Claude Balanant Gilles Steunou Carole Glez Agnès Imbert Yannick Piljean

Experts-comptables et commissaires aux comptes associés

105, Avenue Henri Fréville
BP 90142
35201 RENNES Cedex 2
rennes@cohesio.net

Avenue du Chalutier le Forban
BP 419
22194 PLÉRIN Cedex
plerin@cohesio.net

38, rue Marcel Paul
ZI de Kerdrionou
29000 QUIMPER
quimper@cohesio.net

25, bd Aristide Briand
22700 PERROS-GUIREC
perros@cohesio.net

3, allée F.J. Broussais
56000 VANNES
vannes@cohesio.net

Tél. 02 99 50 31 92
Fax. 02 99 51 49 29

Tél. 02 96 58 62 10
Fax. 02 96 74 63 10

Tél. 02 98 10 09 43
Fax. 02 98 10 25 84

Tél. 02 96 23 16 11
Fax. 02 96 23 16 13

Tél. 02 22 48 11 70
Fax. 02 22 48 11 75

SARL PARIS-DENIS-BALANANT ET ASSOCIES
représentée par **PHILIPPE DENIS**
Associé Gérant
105, avenue Henri Fréville - bp 90142
35201 RENNES CEDEX 2

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES

Mesdames, Messieurs les Adhérents

de l'Association

MAISON DE QUARTIER LA TOUCHE

Exercice clos le 31 Août 2015

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 Août 2015 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association MAISON DE QUARTIER LA TOUCHE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et les 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.

2. JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

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 : les appréciations auxquelles nous avons procédé, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, ainsi que sur la valorisation du stock de jeux.

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. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel 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 Président et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à RENNES, le 15 Décembre 2015

SARL PARIS-DENIS-BALANANT ET ASSOCIES
Représentée par **PHILIPPE DENIS**

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/08/2015 12			Exercice N-1 31/08/2014 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	2 599	2 116	483	936	452-	48.32-
	Fonds commercial(1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	65 432	53 481	11 951	15 309	3 358-	21.93-
	Autres immobilisations corporelles	40 043	36 488	3 555	6 740	3 185-	47.26-
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
Immobilisations financières (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières							
Total I	108 074	92 085	15 989	22 984	6 995-	30.43-	
Comptes de liaison							
Total II							
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements	53 521	19 820	33 700	53 925	20 225-	37.51-
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	2 867		2 867	5 369	2 502-	46.60-
	Autres créances	41 499		41 499	33 725	7 775	23.05
Valeurs mobilières de placement	109		109	103	6	6.14	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	23 633		23 633	10 936	12 698	116.11	
Charges constatées d'avances	2 572		2 572	3 740	1 168-	31.24-	
Total III	124 201	19 820	104 381	107 798	3 417-	3.17-	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actuels (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	232 275	111 905	120 370	130 782	10 412-	7.96-	

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/08/2015	12	31/08/2014	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	52 691-		3 728-		48 964-	NS
	Ecart de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau						
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	50 971		48 964-		99 935	204. 10
	Autres fonds associatifs						
Fonds associatifs avec droit de reprise :							
Apports							
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecart de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables							
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
Total I	1 720-		52 691-		50 971	96. 74	
	Comptes de liaison						
	Total II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges	25 409		19 460		5 949	30. 57
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
Total III	25 409		19 460		5 949	30. 57	
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	49 133		6 812		42 321	621. 25
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 338		13 588		250-	1. 84-
	Dettes fiscales et sociales	31 228		131 431		100 203-	76. 24-
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	2 936		11 181		8 245-	73. 74-
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	45		1 000		955-	95. 50-
	Total IV	96 681		164 013		67 332-	41. 05-
	Ecart de conversion passif(IV)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		120 370		130 782		10 412-	7. 96-

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

96 636 163 013

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/08/2015	12	31/08/2014	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	126 285		107 540	18 745 17.43
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	339 881		337 418	2 463 0.73
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	18 212		64 896	46 684- 71.94-
Collectes				
Cotisations	10 101		9 507	594 6.24
Autres produits	779		465	314 67.54
Total I	495 258		519 826	24 568- 4.73-
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	405		1 064	660- 61.99-
Autres achats et charges externes	70 496		77 260	6 765- 8.76-
Impôts, taxes et versements assimilés	9 751		19 818	10 067- 50.80-
Salaires et traitements	240 060		324 430	84 370- 26.01-
Charges sociales	88 971		137 344	48 373- 35.22-
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	7 584		8 300	716- 8.63-
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions	19 820			19 820
Pour risques et charges : dotations aux provisions	5 949			5 949
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	191		355	164- 46.08-
Total II	443 226		568 571	125 345- 22.05-
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	52 032		48 745-	100 776 206.74
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/08/2015	12	31/08/2014	12	Euros	%
Produits financiers						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés		6		147	141-	95.72-
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total V		6		147	141-	95.72-
Charges financières						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		485		270	214	79.29
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI		485		270	214	79.29
2. Résultat financier (V-VI)		478-		123-	356-	289.28-
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)		51 553		48 868-	100 421	205.50
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital		50			50	
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total VII		50			50	
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		590			590	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		42		96	54-	56.32-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
Total VIII		632		96	536	558.81
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		582-		96-	486-	506.69-
Impôts sur les bénéfices (IX)						
Total des produits (I+III+V+VII)		495 314		519 974	24 659-	4.74-
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)		444 343		568 937	124 594-	21.90-
Solde intermédiaire		50 971		48 964-	99 935	204.10
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		50 971		48 964-	99 935	204.10

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/08/2015	12	31/08/2014	12	Euros	%
PRODUITS						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
Prestations						
TOTAL						

ANNEXE

Exercice du 01/09/2014 au 31/08/2015

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 120 369.70 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 495 257.91 Euros et dégageant un excédent de 50 971.07 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/09/2014 au 31/08/2015 .

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Suite à la dégradation du fonds associatif, une procédure d'alerte de la part du commissaire aux comptes a été initiée en début d'exercice, cette procédure a été stoppée dès la première phase au regard des mesures prises.

Le fonds associatif s'est quasiment rétabli et sera certainement positif au terme du prochain arrêté.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/09/2014 au 31/08/2015

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 599		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	64 906		631
Installations générales agencements aménagements divers	1 453		
Matériel de transport	19 757		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	19 632		
TOTAL	105 748		631
TOTAL GENERAL	108 347		631

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			2 599	2 599
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		104	65 432	65 432
Installations générales agencements aménagements divers			1 453	1 453
Matériel de transport			19 757	19 757
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		799	18 833	18 833
TOTAL		903	105 475	105 475
TOTAL GENERAL		903	108 074	108 074

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	1 663	452		2 116
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 597	3 946	63	53 481
Installations générales agencements aménagements divers	1 453			1 453
Matériel de transport	13 675	2 900		16 575
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	18 974	285	799	18 460
TOTAL	83 699	7 132	862	89 969
TOTAL GENERAL	85 363	7 584	862	92 085

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	452				
Instal.techniques matériel outillage indus.	3 946				
Matériel de transport	2 900				
Matériel de bureau informatique mobilier	285				
TOTAL	7 132				
TOTAL GENERAL	7 584				

ANNEXE

Exercice du 01/09/2014 au 31/08/2015

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Fonds associatifs sans droit de reprise	3 728 -	48 964 -		0 -	52 691 -
Réserves :					
RESULTAT DE L'EXERCICE	48 964 -	48 964	50 971	0	50 971
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise : Provisions réglementées					
TOTAL I	52 691 -		50 971	0 -	1 720 -

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	19 460	5 949			25 409
TOTAL	19 460	5 949			25 409

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur stocks et en cours		19 820			19 820
TOTAL		19 820			19 820
TOTAL GENERAL	19 460	25 769			45 229
Dont dotations et reprises d'exploitation		25 769			

ANNEXE

Exercice du 01/09/2014 au 31/08/2015

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	2 867	2 867	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	176	176	
Débiteurs divers	41 323	41 323	
Charges constatées d'avance	2 572	2 572	
TOTAL	46 938	46 938	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	49 134	20 736	28 398	
Fournisseurs et comptes rattachés	13 338	13 338		
Personnel et comptes rattachés	12 860	12 860		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	18 369	18 369		
Autres dettes	2 936	2 936		
Produits constatés d'avance	45	45		
TOTAL	96 682	68 284	28 398	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	50 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	7 712			

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	1 525
Autres créances	41 323
Total	42 848

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	33
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 668
Dettes fiscales et sociales	13 420
Autres dettes	2 936
Total	26 056

ANNEXE

Exercice du 01/09/2014 au 31/08/2015

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		2 572
Total		2 572
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		45
Total		45

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Valorisation des contributions volontaires

Mise à disposition de locaux par la Ville de RENNES

La ville de RENNES met à la disposition de la Maison de Quartier, des locaux Rue du Cardinal Paul Gouyon. Cette contribution ne fait plus l'objet d'une comptabilisation depuis l'arrêté au 31 Aout 2005, son montant est mentionné dans le tableau des évaluations des contributions volontaires en nature.

Au 31 Août 2015, ce montant s'élève à 111 469 €.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	27 000
Total	27 000

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : 31/10/2012
 Montant initial de cette garantie : 14 500
 Montant restant dû en capital : 3 845
 Date de fin d'échéance de la garantie : 11/11/2016
 Nature de la sûreté réelle : nantissement du véhicule

Emprunt du : 10/02/2015
 Montant initial de cette garantie : 12 500
 Montant restant dû en capital : 10 128
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/01/2018
 Nature de la sûreté réelle : Garantie Bretagne Active

Nantissement du véhicule Fiat Ducato pour 14 500 €
 Garantie Bretagne Active à hauteur de 50% du prêt de 25 000 € Société générale

ANNEXE

Exercice du 01/09/2014 au 31/08/2015

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		1 8 5
intérêts sur emprunts bancaires	1 8 5	
Total (1)		1 8 5

Engagements reçus

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Une provision pour charge a été comptabilisée au titre de cet exercice à hauteur de 5 949 €.

A titre d'information, l'engagement ressort à 25 409 €.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
59 ans	moins d'un an	
54 à 58 ans	1 à 5 ans	
50 à 54 ans	6 à 10 ans	
40 à 49 ans	11 à 20 ans	18 274
30 à 39 ans	21 à 30 ans	6 833
moins de 30 ans	plus de 30 ans	302
Engagement total		25 409

Hypothèses de calculs retenues

taux d'actualisation : 2.5%
 progression des salaires : 2%
 taux de rotation : 4%
 taux de charges sociales : 45%

SARL PARIS-DENIS-BALANANT ET ASSOCIES

Représentée par PHILIPPE DENIS

Associé Gérant

105, avenue Henri Fréville - BP 90142

35201 RENNES CEDEX 2

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES

Mesdames, Messieurs les Adhérents

de l'Association

MAISON DE QUARTIER LA TOUCHE

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EXERCICE CLOS LE 31/08/2015

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisés. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

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

A Rennes,

Le 15 Décembre 2015

SARL PARIS DENIS BALANANT

Commissaire aux Comptes

Représentée par

Philippe DENIS