

Rapport
du Commissaire aux comptes
sur les comptes clos le 31 décembre 2014
de la CAPEB
Indre et Loire

CAPEB INDRE & LOIRE
10 rue Fernand Léger
BP 33843
37038 TOURS Cedex

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2014

A l'assemblée générale de la Chambre de l'Artisanat et des Petites Entreprises du Bâtiment d'Indre et Loire,

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 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels du syndicat professionnel CAPEB Indre et Loire, 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 le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes 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 la CAPEB Indre et Loire à la fin de cet exercice.

II. 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 ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

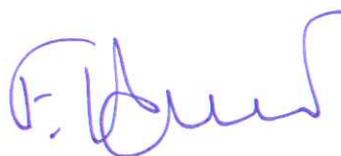
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques

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 financier et dans les documents adressés aux membres de l'assemblée générale de la CAPEB Indre et Loire sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Fondettes, le 9 avril 2015
Le Commissaire aux comptes



Pour la SARL AMSAMBLE AUDIT
Madame Françoise AMIOT
Mandataire

CAPEB INDRE & LOIRE

10 RUE FERNAND LEGER
BP 33843
37038 TOURS CEDEX

COMPTES ANNUELS

COMPTES ANNUELS
EXERCICE 2007
RUE FERNAND LEGER
BP 40823
37008 TOURS CEDEX
02.54.08.10.70

Gestélia Berry Val de Loire

10 Rue Fernand Léger
BP 40823
37008 TOURS CEDEX
02.54.08.10.70

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
	Capital souscrit non appelé (I)						
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains	200 000		200 000		200 000	
	Constructions	924 223	314 668	609 555	660	608 895	NS
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	69 578	69 334	245	1 223	978	79.99
	Immobilisations en cours	35 176		35 176		35 176	
Avances et acomptes							
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	5 177		5 177	5 177			
Prêts							
Autres immobilisations financières	3 052		3 052	3 052			
	TOTAL II	1 237 206	384 001	853 205	10 112	843 093	NS
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements	2 632		2 632	3 931	1 299	33.04
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis	2 663		2 663	2 784	121	4.35
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes				26	26	100.00
	CRÉANCES (3)						
	Clients et Comptes rattachés	31 438		31 438	23 318	8 119	34.82
	Autres créances	10 355		10 355	5 850	4 505	77.00
Capital souscrit - appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement	160 000		160 000	160 000			
Disponibilités	274 789		274 789	413 494	138 705	33.54	
Charges constatées d'avance (3)	1 226		1 226	1 088	138	12.64	
	TOTAL III	483 102		483 102	610 492	127 390	20.87
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecart de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 720 308	384 001	1 336 307	620 604	715 703	115.32

(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	
		31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)	304 854		304 854			
	Primes d'émission, de fusion, d'apport						
	Ecarts de réévaluation						
	RESERVES						
	Réserve légale						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	223 841		182 699		41 142	22.52
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	19 473		41 142		21 669	52.67
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL I		548 167		528 695		19 473	3.68
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
TOTAL II							
PROVISIONS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	TOTAL III						
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit						
	Concours bancaires courants						
	Emprunts et dettes financières diverses	698 908				698 908	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	DETTES D'EXPLOITATION						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 734		9 473		261	2.76
	Dettes fiscales et sociales	59 901		68 123		8 222	12.07
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés							
Autres dettes	19 596		14 314		5 283	36.91	
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)						
	TOTAL IV		788 140		91 909		696 230
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		1 336 307		620 604		715 703	115.32

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

788 140

91 909

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)							
Ventes de marchandises	2 978		2 978	3 718		740	19.90
Production vendue de Biens	277	678	955	1 071		116	10.87
Production vendue de Services	349 752	61 537	411 290	391 229		20 061	5.13
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	353 007	62 215	415 223	396 018		19 205	4.85
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			6 300	6 787		487	7.18
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			55 968	10 333		45 635	441.64
Autres produits							
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			477 490	413 138		64 352	15.58
CHARGES D'EXPLOITATION (2)							
Achats de marchandises			5 722	6 769		1 047	15.46
Variation de stock (marchandises)			204	240		36	15.00
Achats de matières premières et autres approvisionnements			25			25	
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			1 216	210		1 006	478.68
Autres achats et charges externes *			251 939	253 641		1 702	0.67
Impôts, taxes et versements assimilés			12 157	13 188		1 031	7.82
Salaires et traitements			108 602	92 368		16 234	17.58
Charges sociales			59 565	34 602		24 963	72.14
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			14 183	2 053		12 130	590.98
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges							
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			453 613	403 071		50 542	12.54
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			23 878	10 067		13 811	137.19
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS 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 31/12/2014	Exercice N-1 31/12/2013	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	6 862	32 887	26 026	79.14
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	6 862	32 887	26 026	79.14
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	12 186		12 186	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI	12 186		12 186	
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	5 324	32 887	38 211	116.19
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	18 554	42 955	24 401	56.81
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 232	1 617	385	23.81
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
TOTAL VII	1 232	1 617	385	23.81
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	313	3 430	3 117	90.87
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VIII	313	3 430	3 117	90.87
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	919	1 813	2 732	150.69
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	485 584	447 643	37 942	8.48
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	466 112	406 501	59 611	14.66
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	19 473	41 142	21 669	52.67

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

CAPEB INDRE & LOIRE
10 RUE FERNAND LEGER
BP 33843
37038 TOURS CEDEX

ANNEXE DU 01/01/2014 AU 31/12/2014

Gestélia Berry Val de Loire
10 Rue Fernand Léger
BP 40823
37008 TOURS CEDEX
02.54.08.10.70

- 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 et 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 le règlement ANC 2014-03 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Dérogations

Aucune

Permanence des méthodes

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

Informations générales complémentaires

Aucune

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Terrains			200 000
Constructions sur sol propre	217 255		622 100
Installations générales agencements aménagements des constructions	84 868		
Installations générales agencements aménagements divers	3 903		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	48 140		
Emballages récupérables et divers	17 535		
Immobilisations corporelles en cours			35 176
TOTAL	371 701		857 276
Autres titres immobilisés	5 177		
Prêts, autres immobilisations financières	3 052		
TOTAL	8 229		
TOTAL GENERAL	379 930		857 276

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Terrains			200 000	
Constructions sur sol propre			839 355	
Installations générales agencements aménagements constr.			84 868	
Installations générales agencements aménagements divers			3 903	
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			48 140	
Emballages récupérables et divers			17 535	
Immobilisations corporelles en cours			35 176	
TOTAL			1 228 977	
Autres titres immobilisés			5 177	
Prêts, autres immobilisations financières			3 052	
TOTAL			8 229	
TOTAL GENERAL			1 237 206	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Constructions sur sol propre	217 255	12 545		229 800
Installations générales agencements aménagements constr.	84 208	660		84 868
Installations générales agencements aménagements divers	3 903			3 903
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	64 452	978		65 430
TOTAL	369 818	14 183		384 001
TOTAL GENERAL	369 818	14 183		384 001

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Constructions sur sol propre	12 545				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	660				
Matériel de bureau informatique mobilier	2 371				
TOTAL	15 576				
TOTAL GENERAL	15 576				

Etat des provisions

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	3 052	0	3 052
Autres créances clients	31 438	31 438	
Débiteurs divers	10 355	10 355	
Charges constatées d'avance	1 226	1 226	
TOTAL	46 070	43 018	3 052

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières divers	691 160	18 151	79 294	593 715
Fournisseurs et comptes rattachés	9 734	9 734		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	23 694	23 694		
Taxe sur la valeur ajoutée	9 207	9 207		
Autres impôts taxes et assimilés	27 000	27 000		
Groupe et associés	7 748	7 748		
Autres dettes	19 596	19 596		
TOTAL	788 140	115 131	79 294	593 715
Emprunts souscrits en cours d'exercice	700 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	8 840			

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des matières et marchandises

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition selon la méthode du coût d'achat moyen pondéré.

Les frais de stockage n'ont pas été pris en compte pour l'évaluation des stocks.

Variation détaillée des stocks et des en-cours

	A la fin de l'exercice	Au début de l'exercice	Variation des stocks	
			Augmentation	Diminution
Marchandises				
Approvisionnements				
- Autres approvisionnements	2 632	3 931		1 299
Total I	2 632	3 931		1 299
Production				
- Produits intermédiaires	2 621	2 465	156	
- Autres	42	319		277
Total II	2 663	2 784	156	277
Production en cours				
Production stockée (ou déstockage de production) (II + III)			156	277

Evaluation des créances et des dettes

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

Obligations convertibles ou échangeables

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	10 355
Total	10 355

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Détail des produits à recevoir

	Montant
CCPBTP DEC VIRT	2 382
COT LEGER VIRT	302
COT LEJAULT VIRT	318
COT DELALANDE R3	318
COT DELVIGNE R3	318
COT SOL ET MUR R3	318
COT BODEY R3	318
COT BOULARD R1	318
COT DOS SANTOS R2	318
COT REYBEYROLLE R2	318
COT VANNEER R2	318
SOVI R2	11
GROUPAMA R1	250
RG DU FDR14	4 488
QUALIT ENR	60
Total	10 355

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fiscales et sociales	418
Autres dettes	12 981
Total	13 399

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Détail des charges à payer

	Montant
REGUL 2013 POLE EMPLOI	418
RETROC CCPBTP/CNATP	1 505
DEPOT CPTES 2013	50
DEPOT CPTES 2014	50
TFC OPCALIA	719
K DECES 2014	1 699
CAC 2014	2 550
CONSO MAAFF DEC	931
CONSO REX	4 228
SITE CAPEB	300
SAINES BUREAUX	228
SAINES VITRES	121
CAP INFOS DEC	200
CAP CENTRE DEC	400
Total	13 399

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	1 226
Total	1 226

Détail des charges constatées d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
PAGES JAUNES 2015	1 079		
ENTRETIEN CHAUDIERE PETIT CHER	147		
Total	1 226		

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 2 550,00 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 2 550,00 euros
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 euros

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- PRODUITS EXCEPTIONNELS DIVERS	1 232	77100000
Total	1 232	
Charges exceptionnelles		
- CHARGES EXCEPTIONNELLES DIVERS	313	67100000
Total	313	

Transferts de charges

Nature	Montant
REMBOURSEMENT KARINE	147
AG2R PRESTATION IJ KARINE	63
OPCALIA	314
OPCALIA	840
RBT CAPEB ALPES F 2646	137
RBT F 2757	126
RBT KARINE FORMATION	101
RBT MARTINEAU F 2647	67
RBT GGC F 2648	37
LOYER COURR SEC CNATP R2	7 048
AFF IMPRE CNATP 14 R2	2 210
90% FDR 2014	40 390
TG DU FDR 2014 PAR	4 488
Total	55 968

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Inventaire du portefeuille de valeurs mobilières

Désignation	Date d'achat	Prix d'achat	Cours au 31/12/2014	Plus ou moins value latente
1 TRESORIS 10	05/02/2012	30 000	30 000	
5 TRESORIS 10	08/07/2010	100 000	100 000	
3 TRESORIS 10	08/07/2010	30 000	30 000	
TOTAL		160 000	160 000	