

**KPMG Entreprises**  
**Haute Bretagne**  
15 rue du Professeur Jean Pecker  
CS 14217  
35042 Rennes Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00  
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association KERELYS**

# Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2006  
Association KERELYS  
Rue Nelson Mandéla 56100 Lorient  
*Ce rapport contient 12 pages*  
Référence : MFE/CCO/71

Société anonyme d'expertise  
comptable – commissariat aux  
comptes à directoire et conseil  
de surveillance.  
Inscrite au Tableau de l'ordre  
à Paris sous le n° 14-30080101  
et à la Compagnie des  
Commissaires aux Comptes  
de Versailles

Siège social :  
KPMG S.A.  
Immeuble Le Palatin  
3 cours du Triangle  
92939 La Défense Cedex  
Capital : 5 497 100 €.   
Code APE 741 C  
775726417 R.C.S. Nanterre  
TVA Union Européenne  
FR 77 775 726 417

## **Association KERELYS**

Siège social : Rue Nelson Mandéla 56100 Lorient

### **Rapport général du commissaire aux comptes**

Exercice clos le 31 décembre 2006

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 2006, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association KERELYS, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

### Règles et principes comptables

La note de l'annexe « Règle et méthodes comptables » expose les règles et méthodes comptables retenues par l'association pour l'arrêté des comptes.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

### Estimations comptables

- Provision pour risques et charges : Votre association constitue des provisions pour couvrir les risques d'indemnité de fin de carrière, tel que décrit dans la note de l'annexe dénommée « Etat des provisions ».

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons réuni des éléments probants suffisants et appropriés sur le caractère raisonnable des estimations.

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, 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 du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Rennes, le 5 avril 2007

KPMG Entreprises  
Département de KPMG S.A.



Maryvonne Kervrann

**BILAN ACTIF**

ACTIF	Exercice N 31/12/2006 12			Exercice N-1 31/12/2005 12	Ecart N / N-1	
	Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et de développement						
Concessions, Brevets et droits similaires	5 261	3 122	2 139	2 775	636	22.92
Fonds commercial (1)						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances et acomptes						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques Matériel et outillage	224 248	57 957	166 291	145 733	20 557	14.11
Autres immobilisations corporelles	410 799	91 643	319 156	233 852	85 305	36.48
Immobilisations en cours						
Avances et acomptes						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>						
Participations mises en équivalence						
Autres participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	76		76	76		
Prêts	7 885		7 885	2 285	5 600	245.08
Autres immobilisations financières	72		72	72		
<b>TOTAL I</b>	<b>648 341</b>	<b>152 723</b>	<b>495 618</b>	<b>384 792</b>	<b>110 826</b>	<b>28.80</b>
Comptes de liaison <b>TOTAL II</b>						
<b>STOCKS ET EN COURS</b>						
Matières premières, approvisionnements	3 482		3 482	1 398	2 084	149.09
En-cours de production de biens						
En-cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes						
<b>CREANCES (3)</b>						
Créances usagers et comptes rattachés	370 041	595	369 446	238 568	130 878	54.86
Autres créances	68 111		68 111	36 175	31 936	88.28
Valeurs mobilières de placement	800 003		800 003	589 998	210 005	35.59
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	317 561		317 561	146 786	170 776	116.34
Charges constatées d'avance (3)	6 184		6 184	15 126	8 941	59.11
<b>TOTAL III</b>	<b>1 565 384</b>	<b>595</b>	<b>1 564 788</b>	<b>1 028 051</b>	<b>536 738</b>	<b>52.21</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
Primes de remboursement des obligations (V)						
Ecarts de conversion actif (VI)						
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>2 213 725</b>	<b>153 318</b>	<b>2 060 406</b>	<b>1 412 843</b>	<b>647 564</b>	<b>45.83</b>

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

(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	
		31/12/2006	12	31/12/2005	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	<b>Fonds propres</b>						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	180 875		82 241		98 635	119.93
	Report à nouveau	11 001				11 001	
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	144 654		79 838		64 816	81.18
	<b>Autres fonds associatifs</b>						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports	95 858		95 858			
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs	35 121		27 325		7 796	28.53	
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	10 131				10 131		
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	<b>TOTAL I</b>	385 396		230 612		154 784	67.12
	<b>TOTAL II</b>						
Comptes de liaison							
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges	82 026		41 044		40 981	99.85
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	<b>TOTAL III</b>	82 026		41 044		40 981	99.85
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)			37 678		37 678	100.00
	Emprunts et dettes financières divers	653 784		415 086		238 698	57.51
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	197 245		176 291		20 954	11.89
	Dettes fiscales et sociales	690 300		439 362		250 937	57.11
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	50 227		60 379		10 152	16.81
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	1 430		12 392		10 962	88.46
	<b>TOTAL IV</b>	1 592 985		1 141 187		451 798	39.59
	Ecarts de conversion passif (V)						
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	2 060 406		1 412 843		647 564	45.83

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

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

1 591 555      1 128 795  
37 630

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2006	12	31/12/2005	12	Euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>						
Ventes de marchandises Production vendue de Biens et Services	4 751 601		3 094 087		1 657 514	53.57
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET</b>	<b>4 751 601</b>		<b>3 094 087</b>		<b>1 657 514</b>	<b>53.57</b>
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	75 679		28 468		47 211	165.84
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	90 866		35 781		55 086	153.95
Collectes						
Cotisations						
Autres produits	121		141		19	13.82
<b>TOTAL I</b>	<b>4 918 268</b>		<b>3 158 476</b>		<b>1 759 791</b>	<b>55.72</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>						
Achats de marchandises Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	452 288		290 742		161 545	55.56
Autres achats et charges externes	759 112		524 511		234 601	44.73
Impôts, taxes et versements assimilés	303 950		172 377		131 574	76.33
Salaires et traitements	2 260 844		1 475 383		785 462	53.24
Charges sociales	822 633		521 516		301 117	57.74
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	84 374		51 389		32 985	64.19
Sur immobilisations : dotations aux provisions	40 981		15 284		25 697	168.12
Sur actif circulant : dotations aux provisions	595				595	
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	9		1		8	589.31
<b>TOTAL II</b>	<b>4 724 787</b>		<b>3 051 203</b>		<b>1 673 584</b>	<b>54.85</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>193 480</b>		<b>107 273</b>		<b>86 207</b>	<b>80.36</b>
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

(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	
	31/12/2006	12	31/12/2005	12	Euros	%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier	1 895		5 548		3 653	65.84
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	17 679		4 324		13 355	308.88
<b>TOTAL V</b>	<b>19 574</b>		<b>9 872</b>		<b>9 702</b>	<b>98.28</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées	10 620		5 830		4 791	82.18
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>TOTAL VI</b>	<b>10 620</b>		<b>5 830</b>		<b>4 791</b>	<b>82.18</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>8 954</b>		<b>-4 043</b>		<b>4 911</b>	<b>121.49</b>
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>202 434</b>		<b>111 316</b>		<b>91 119</b>	<b>81.86</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 753				1 753	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 082				1 082	
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>TOTAL VII</b>	<b>2 835</b>				<b>2 835</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	10				10	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
<b>TOTAL VIII</b>	<b>10</b>				<b>10</b>	
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>2 825</b>				<b>2 825</b>	
Impôts sur les bénéfices (IX)	60 606		31 478		29 128	92.53
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>4 940 677</b>		<b>3 168 348</b>		<b>1 772 328</b>	<b>55.94</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>4 796 023</b>		<b>3 088 510</b>		<b>1 707 513</b>	<b>55.29</b>
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	<b>144 654</b>		<b>79 838</b>		<b>64 816</b>	<b>81.18</b>
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
<b>EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	<b>144 654</b>		<b>79 838</b>		<b>64 816</b>	<b>81.18</b>

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 2 060 406.42 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 4 751 600.69 Euros et dégageant un bénéfice de 144 653.54 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2006 au 31/12/2006 .

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

## **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 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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 des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

L'association utilise le plan comptable EHPAD.

### **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**

Afin que le lecteur des comptes puisse porter un jugement avisé, les informations complémentaires suivantes sont données :

L'association poursuit son développement. En effet, un nouvel établissement a été ouvert en 2006 à Pluneret.

## **COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN**

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes



**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2006 au 31/12/2006

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	4 350		911
<b>TOTAL</b>			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	172 408		52 751
Installations générales agencements aménagements divers	85 412		62 742
Matériel de transport	44 331		20 865
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	145 529		53 252
<b>TOTAL</b>	447 680		189 610
Autres titres immobilisés	76		
Prêts, autres immobilisations financières	2 357		5 600
<b>TOTAL</b>	2 433		5 600
<b>TOTAL GENERAL</b>	454 462		196 121

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		0	5 261	5 261
<b>TOTAL</b>		0		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	911	0	224 248	224 248
Installations générales agencements aménagements divers		93	148 062	148 062
Matériel de transport			65 196	65 196
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		1 239	197 542	197 542
<b>TOTAL</b>	911	1 332	635 047	635 047
Autres titres immobilisés			76	76
Prêts, autres immobilisations financières			7 957	7 957
<b>TOTAL</b>			8 033	8 033
<b>TOTAL GENERAL</b>	911	1 331	648 341	648 341

**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	1 575	1 547		3 122
<b>TOTAL</b>				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	26 675	31 283		57 957
Installations générales agencements aménagements divers	14 912	17 794	82	32 624
Matériel de transport	5 793	8 822		14 615
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	20 716	24 928	1 239	44 405
<b>TOTAL</b>	68 095	82 826	1 321	149 601
<b>TOTAL GENERAL</b>	69 670	84 374	1 321	152 723

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2006 au 31/12/2006

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	1 547				
Instal.techniques matériel outillage indus.	31 283				
Instal.générales agenc.aménag.divers	17 794				
Matériel de transport	8 822				
Matériel de bureau informatique mobilier	24 928				
TOTAL	82 826				
TOTAL GENERAL	84 374				

**Tableau des variations des fonds associatifs**

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotations exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Réserves :					
Réserves d'investissement	55 635		54 354		109 989
Réserves de compensation	26 606		44 280		70 886
Report à nouveau			81 055	92 057	11 001
RESULTAT DE L'EXERCICE	79 838	15 022		79 838	144 654
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports	95 858				95 858
Résultats sous contrôle de tiers	27 325	9 854	17 471	35 121	35 121
Ecarts de réévaluation			208 375	208 375	
Subventions d'investissement			11 213	1 082	10 131
Provisions réglementées					
TOTAL I	230 612	5 168	416 749	256 797	385 396

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2006 au 31/12/2006

**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	41 044	40 981			82 026
<b>TOTAL</b>	<b>41 044</b>	<b>40 981</b>			<b>82 026</b>

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients		595			595
<b>TOTAL</b>		<b>595</b>			<b>595</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>41 044</b>	<b>41 577</b>			<b>82 621</b>
<b>Dont dotations et reprises d'exploitation</b>		<b>41 577</b>			

L'association provisionne les indemnités de fin de carrière. Cette provision de 82 026 € est calculée selon la convention collective pour les contrats à durée indéterminée sur la base d'un départ à 62 ans en retenant un taux d'actualisation et un taux de cotisation social de 47%

**Etat des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	7 885		7 885
Autres immobilisations financières	72	72	
Autres créances clients	370 041	370 041	
Débiteurs divers	68 111	68 111	
Charges constatées d'avance	6 184	6 184	
<b>TOTAL</b>	<b>452 294</b>	<b>444 409</b>	<b>7 885</b>
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	5 600		

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	652 247	232 031	192 536	227 680
Emprunteurs et comptes rattachés	197 245	197 245		
Personnel et comptes rattachés	395 638	395 638		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	270 318	270 318		
Autres impôts taxes et assimilés	24 344	24 344		
Groupe et associés	1 537	1 537		
Autres dettes	50 227	50 227		
Produits constatés d'avance	1 430	1 430		
<b>TOTAL</b>	<b>1 592 985</b>	<b>1 172 769</b>	<b>192 536</b>	<b>227 680</b>
Emprunts remboursés en cours d'exercice	177 879			

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes

**Evaluation des amortissements**

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

Catégorie	Mode	Durée
Constructions		
Agencements et aménagements		
Installations techniques		
Matériels et outillages	linéaire	3/10
Matériel de transport	linéaire	3/7
Matériel de bureau	linéaire	2/4
Mobilier	linéaire	4/10

**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
Autres créances	68 111
Total	68 111

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 602
Dettes fiscales et sociales	353 795
Total	391 397

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	6 184
Total	6 184
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	1 430
Total	1 430

**KPMG Entreprises**  
Département de KPMG S.A.  
Commissaire aux Comptes