

EXERCICE 2007

RAPPORT GENERAL
DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES

AGENCE DEPARTEMENTALE POUR L'INFORMATION
SUR LE LOGEMENT DANS LE FINISTERE

23, RUE JEAN JAURES
29000 QUIMPER

ANDRE TANGUY
Commissaire aux Comptes
Boulevard Saint-Martin - B.P. 17336
29673 MORLAIX CEDEX

ANDRE TANGUY
H.E.C.
EXPERT - COMPTABLE
Diplômé par l'Etat

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale
de Rennes

TEL : 02 98 88 17 27
Fax : 02 98 88 17 26
B.P. 17336
29673 MORLAIX CEDEX

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007 sur :

le contrôle des comptes annuels de l'AGENCE DEPARTEMENTALE POUR
L'INFORMATION SUR LE LOGEMENT DANS LE FINISTERE, 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 m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon 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. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie 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.

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

La note « Etat des provisions » indique le montant de la provision pour indemnités de départ à la retraite constitué à la clôture de l'exercice. Sur la base de mes travaux et dans le cadre de mes appréciations des règles et principes comptables suivis par votre Association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes retenues pour déterminer le montant de la provision comptabilisée à la clôture de cet exercice 2007.

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

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

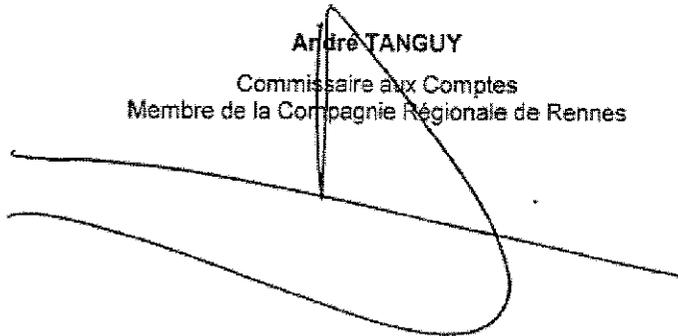
Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à SAINT MARTIN DES CHAMPS,

Le 20 juin 2008.

Le Commissaire aux Comptes,

André TANGUY
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N		Exercice N-1		Écart N/N-1	
		31/12/2007	12	31/12/2006	12	Euros	%
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net		
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	5 339	5 339		291	-291	-100.00
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	9 213	6 654	559	2 051	-1 492	-72.76
	Autres immobilisations corporelles	91 985	75 759	16 226	22 301	-6 075	-27.24
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières	708		708	937	-229	-24.41	
TOTAL I	107 245	89 752	17 493	25 581	-8 086	-31.62	
Comptes de liaison							
TOTAL II							
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes				6 482	-6 482	-100.00
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	35 529		35 529	48 655	-13 126	-36.98
Valeurs mobilières de placement	297 051		297 051	210 457	86 593	41.14	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	16 906		16 906	15 552	1 354	8.79	
Charges constatées d'avance (3)	2 620		2 620	2 461	160	6.49	
TOTAL III	392 127		392 127	283 524	108 603	24.15	
Comptes de régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	459 372	89 752	369 619	309 204	60 415	19.54

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins-valoriser
(3) Dont à plus-valoriser

SOCIÉTÉ QUIMPER

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2007	31/12/2006	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	20 677	19 677	2 000	10,7%
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	189 962	194 689	-4 717	-2,4%
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficit)	-1 451	-4 717	3 266	69,2%
	Autres fonds associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports					
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financiers					
Ecart de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	209 208	209 659	549	0,2%
	TOTAL II				
Comptes de liaison					
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges	40 081	29 872	11 209	38,8%
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III	40 081	29 872	11 209	38,8%
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 915	11 847	3 067	25,9%
	Dettes fiscales et sociales	71 703	56 873	14 830	26,0%
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	33 713	2 953	30 760	91%
	Instrumente de trésorerie				
Comptes de régularisation	Produits constatés d'avance				
	TOTAL IV	120 330	71 674	48 657	67,8%
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I-II+III+IV+V)	369 619	209 204	60 415	29,5%

(1) Data à l'exception de :

Crédit à reports et de 30 ans

(2) D'après les écritures bancaires ouvertes en soldes (100 livres de banque)

120 330 71 674

SPORTS DE QUIMPER

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2007	12	31/12/2006	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	1 840		1 840	
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	1 840		1 840	
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	462 058		472 061	+9 953 +2.11
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	24 839		11 665	3 174 27.21
Collectes				
Coûtisabais				
Autres produits	2		3	-1 -34.35
TOTAL I	478 739		483 728	-4 930 -1.02
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)				
Autres achats et charges externes	89 843		97 712	-7 869 -8.05
Impôts, taxes et versements assimilés	16 735		18 353	-1 597 -8.70
Salaires et traitements	242 965		237 433	5 552 2.34
Charges sociales	106 841		104 542	2 299 2.20
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	15 577		15 181	-3 604 -18.79
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions	24 310		20 945	-6 635 -21.68
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	124		2	122 95
TOTAL II	496 435		498 166	-11 732 -2.36
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-7 616		-14 429	6 803 47.11
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

* Incrément de l'actif ou décrétement du passif de bilan

(1) Dont produits et services à destination solidaire

(2) Dont charges affectées à des exercices ultérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2007	12	31/12/2006	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
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		1 583		2 891	-1 307	-45.23
TOTAL V		1 583		2 891	-1 307	-45.23
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilés						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI						
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		1 583		2 891	-1 307	-45.23
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II-III-IV+V-VI)		-6 053		-11 546	5 495	47.58
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		5 500		6 835	-1 335	-19.53
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII		5 500		6 835	-1 335	-19.53
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		898		4	894	98
TOTAL VIII		898		4	894	98
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		4 602		6 832	-2 229	-32.62
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+II+V+VII)		485 832		493 454	-7 572	-1.53
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		487 333		498 171	-10 838	-2.18
SOLDE INTERMEDIAIRE		-1 451		-4 717	3 266	69.24
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		-1 451		-4 717	3 266	69.24

* Présentation de l'écrit en fonction du nombre de mois

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	13
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	13
Permanence ou changement de méthodes	13
Informations générales complémentaires	13
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	14
Tableau de variation des fonds associatifs	15
Etat des provisions	15
Etat des échéances des créances et des dettes	16
Variation des fonds propres	16
Autres immobilisations incorporelles	16
Evaluation des immobilisations corporelles	16
Evaluation des amortissements	16
Evaluation des créances et des dettes	16
Produits à recevoir	17
Charges à payer	17
Charges et produits constatés d'avance	17

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 369 619.39 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 1 860.00 Euros et dégageant un déficit de -1 450.81 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2007 au 31/12/2007 .

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

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.

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

Rémunérations des dirigeants d'associations :

Le montant global des rémunérations et des avantages en nature alloués aux trois cadres les mieux rémunérés (loi 2006-586 du 23 mai 2006) au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2007 s'élève à la somme de 103 210.06 euros.

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	5 437		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	9 213		
Installations générales agencements aménagements divers	6 381		
Matériel de transport	11 630		1 443
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	73 017		7 173
TOTAL	106 241		8 616
Prêts, autres immobilisations financières	937		
TOTAL	937		
TOTAL GENERAL	106 815		8 616

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		98	5 339	5 339
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			9 213	9 213
Installations générales agencements aménagements divers			6 381	6 381
Matériel de transport		1 396	11 677	11 677
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		6 263	73 927	73 927
TOTAL		7 659	101 198	101 198
Prêts, autres immobilisations financières			708	708
TOTAL		229	708	708
TOTAL GENERAL		7 385	107 245	107 245

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	5 146	291	98	5 339
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	7 162	1 492		8 654
Installations générales agencements aménagements divers	5 522	433		5 955
Matériel de transport	3 844	4 891	1 396	7 340
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	59 360	9 368	6 263	62 465
TOTAL	75 838	16 184	7 659	84 413
TOTAL GENERAL	81 034	16 475	7 757	89 752

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob incorporelles	291				
Instal. techniques matériel outillage indus.	1 145	348			
Instal. générales agenc.aménag.divers	433				
Matériel de transport	4 071		819		
Matériel de bureau informatique mobilier	7 546	1 744	78		
TOTAL	13 194	2 092	898		
TOTAL GENERAL	13 486	2 092	898		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

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	18 677		2 000		20 677
Réserves :					
Autres réserves	194 899			4 717	199 616
Report à nouveau			4 717	4 717	
RESULTAT DE L'EXERCICE	-4 717	4 717	-1 451	-0	-1 451
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Ecart de réévaluation			5 366	5 366	
Provisions réglementées					
TOTAL I	206 859	4 717	10 532	14 700	209 208

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	28 872	14 310	3 101		40 081
TOTAL	28 872	14 310	3 101		40 081
TOTAL GENERAL	28 872	14 310	3 101		40 081
Dont dotations et reprises d'exploitation		14 310	3 101		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

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	708	0	708
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	574	574	
Débiteurs divers	34 953	34 953	
Charges constatées d'avance	2 620	2 620	
TOTAL	38 855	38 150	708

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	14 915	14 915		
Personnel et comptes rattachés	19 485	19 485		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	49 280	49 280		
Autres impôts taxes et assimilés	2 938	2 938		
Autres dettes	33 713	33 713		
TOTAL	120 330	120 330		

Variation des fonds propres

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Ces éléments sont amortis sur la durée de leur utilisation par l'entreprise à savoir :

	Valeurs	Taux d'amortissement
Logiciels	5 338	100,00

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 amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Constructions		
Agencements et aménagements	Linéaire	3 ou 10 ans
Installations techniques		
Matériels et outillages	Linéaire et dégressif	4 ou 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 ou 3 ans
Matériel de bureau	Linéaire ou dégressif	2, 4 ou 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 ans

Evaluation des créances et des dettes

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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	23 393
Total	23 393

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 601
Dettes fiscales et sociales	30 232
Total	39 833

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 620
Total	2 620

EXERCICE 2007

RAPPORT SPECIAL
DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES

AGENCE DEPARTEMENTALE POUR L'INFORMATION
SUR LE LOGEMENT DANS LE FINISTERE

23, RUE JEAN JAURES
29000 QUIMPER

ANDRE TANGUY
Commissaire aux Comptes
Boulevard Saint-Martin - B.P. 17336
29673 MORLAIX CEDEX

ANDRE TANGUY

H.E.C.

EXPERT - COMPTABLE

Diplômé par l'Etat

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale
de Rennes

Tél : 02 98 88 17 27

Fax : 02 98 88 17 26

B.P. 17336

29673 MORLAIX CEDEX

Mesdames, Messieurs,

En ma qualité de Commissaire aux Comptes de votre Association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées.

CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DE L'EXERCICE

En application de l'article 25-2 du décret du 1er mars 1985, j'ai été avisé des conventions visées à l'article L. 612-5 du Code de Commerce qui sont intervenues au cours de l'exercice.

Il ne m'appartient pas de rechercher l'existence éventuelle d'autres conventions mais de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont j'ai été avisé, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article 25-1 du décret du 1er mars 1985, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

J'ai effectué mes travaux selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui m'ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Objet : Subvention

Administrateur intéressé : Le Conseil Général du Finistère.

L'ADIL du Finistère a bénéficié au titre de l'année 2007 d'une subvention d'un montant global de 61 735 euros accordée par le Conseil Général du Finistère conformément aux dispositions prévues par la convention en date du 29 juin 2007.

Objet : Subvention

Administrateur intéressé : La Communauté Urbaine de Brest Métropole Océane

L'ADIL du Finistère a bénéficié au titre de l'année 2007 d'une subvention d'un montant global de 39 955 euros accordée par la Communauté Urbaine de Brest Métropole Océane conformément aux dispositions prévues par la convention en date du 25 mai 2007.

Fait à SAINT MARTIN DES CHAMPS,

Le 20 juin 2008.

Le Commissaire aux Comptes,

André TANGUY
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

