

EXERCICE 2008

**RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**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 exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 30 septembre 2008 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 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.



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, les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

Ces appréciations 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 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.

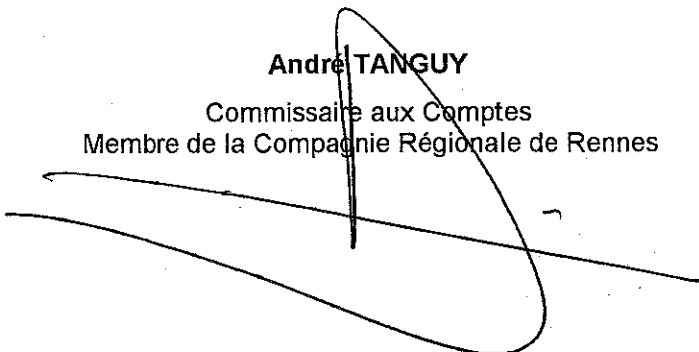
Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à SAINT MARTIN DES CHAMPS,

Le 16 avril 2009

Le Commissaire aux Comptes,

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

A large, stylized handwritten signature in black ink, written over the printed name and title of the signatory.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2008 12			Exercice N-1 31/12/2007 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	4 970	4 970				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	9 213	9 002	211	559	-348	-62.29
	Autres immobilisations corporelles	90 741	71 777	18 964	16 226	2 738	16.87
	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	708			
	TOTAL I	105 632	95 749	19 883	17 493	2 390	15.66
	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						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	75 471	314	75 156	35 529	39 627	111.53
Valeurs mobilières de placement	283 385		283 385	297 051	-13 665	-4.60	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	68 527		68 527	16 926	51 601	304.86	
Charges constatées d'avance (3)	3 732		3 732	2 620	1 111	42.41	
	TOTAL III	431 115	314	430 801	352 127	78 674	22.34
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	536 747	96 064	450 684	369 619	81 064	21.93

(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	
		31/12/2008 12	31/12/2007 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	20 677	20 677		
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	188 531	189 982	-1 451	-0.76
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	54 558	-1 451	56 009	NS
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	263 766	209 208	54 558	26.08
	Comptes de liaison				
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges	38 888	40 081	-1 193	-2.98
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III	38 888	40 081	-1 193	-2.98
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	14 139	14 915	-776	-5.20
	Dettes fiscales et sociales	99 471	71 703	27 768	38.73
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	33 761	33 713	49	0.14
Instrument de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	658		658	
	TOTAL IV	148 029	120 330	27 699	23.02
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	450 684	369 619	81 064	21.93

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

147 371 120 330

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

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

SOCOGEC QUIMPER

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2008	12	31/12/2007	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services		3 745		1 860	1 885	101.36
CHIFFRE D'AFFAIRES NET		3 745		1 860	1 885	101.36
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation		522 544		462 098	60 446	13.08
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges		17 371		14 839	2 532	17.06
Collectes						
Cotisations						
Autres produits		558		2	555	NS
TOTAL I		544 217		478 799	65 419	13.66
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		98 370		89 843	8 528	9.49
Impôts, taxes et versements assimilés		16 590		16 755	-166	-0.99
Salaires et traitements		258 821		242 985	15 836	6.52
Charges sociales		109 425		106 841	2 583	2.42
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		11 351		15 577	-4 226	-27.13
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions		314			314	
Pour risques et charges : dotations aux provisions		4 886		14 310	-9 424	-65.86
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)		1		124	-123	-99.17
TOTAL II		499 758		486 435	13 323	2.74
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)		44 459		-7 636	52 096	682.20
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

* Proratization de l'écart en fonction du nombre de mois

(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 *	
	31/12/2008 12	31/12/2007 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	6 334	1 583	4 751	300.05
TOTAL V	6 334	1 583	4 751	300.05
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI				
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	6 334	1 583	4 751	300.05
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	50 793	-6 053	56 846	939.12
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	3 816	5 500	-1 684	-30.62
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL VII	3 816	5 500	-1 684	-30.62
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	51	898	-847	-94.37
TOTAL VIII	51	898	-847	-94.37
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	3 765	4 602	-837	-18.19
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	54 367	495 882	68 485	14.09
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	499 809	487 333	12 476	2.56
SOLDE INTERMEDIAIRE	54 558	-1 451	56 009	NS
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	54 558	-1 451	56 009	NS

* Proratisation de l'écart en fonction du nombre de mois

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 450 683.87 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 544 217.42 Euros et dégagant un excédent de 54 558.49 Euros.

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

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.

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 2008 s'élève à la somme de 106 620 euros.

Engagement en matière de retraite :

Une provision pour indemnités de fin de carrière figure dans les comptes. Au 31/12/2008, elle s'élève à 38 888 euros. Elle représente la dette actuarielle correspondant à la part relative aux droits passés et inclut les charges sociales au taux de 41 %. Elle est basée sur une hypothèse de départ volontaire à 65 ans, un taux d'actualisation à 2.50 % et une très faible rotation du personnel.

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	5 339		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	9 213		
Installations générales agencements aménagements divers	6 381		2 097
Matériel de transport	11 677		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	73 927		11 695
TOTAL	101 198		13 792
Prêts, autres immobilisations financières	708		
TOTAL	708		
TOTAL GENERAL	107 245		13 792

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		369	4 970	4 970
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			9 213	9 213
Installations générales agencements aménagements divers		1 759	6 719	6 719
Matériel de transport			11 677	11 677
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		13 277	72 345	72 345
TOTAL		15 036	99 954	99 954
Prêts, autres immobilisations financières			708	708
TOTAL			708	708
TOTAL GENERAL		15 405	105 632	105 632

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	5 339		369	4 970
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	8 654	348		9 002
Installations générales agencements aménagements divers	5 955	415	1 759	4 611
Matériel de transport	7 340	4 133		11 472
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	62 465	6 506	13 277	55 693
TOTAL	84 413	11 402	15 036	80 779
TOTAL GENERAL	89 752	11 402	15 405	85 749

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.		348			
Instal. générales agenc. aménag. divers	372		43		
Matériel de transport	4 133				
Matériel de bureau informatique mobilier	6 498		7		
TOTAL	11 003	348	51		
TOTAL GENERAL	11 003	348	51		

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	20 677				20 677
Réserves :					
Autres réserves	189 982			1 451	188 531
Report à nouveau			1 451	1 451	
RESULTAT DE L'EXERCICE	-1 451	1 451		-54 558	54 558
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Provisions réglementées					
TOTAL I	209 208	1 451	1 451	-51 657	263 766

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	40 081	4 886	6 079		38 888
TOTAL	40 081	4 886	6 079		38 888

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour dépréciation		314			314
TOTAL		314			314
TOTAL GENERAL	40 081	5 200	6 079		39 202
Dont dotations et reprises d'exploitation		5 200	6 079		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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
Débiteurs divers	75 471	75 471	
Charges constatées d'avance	3 732	3 732	
TOTAL	79 910	79 202	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	14 139	14 139		
Personnel et comptes rattachés	37 811	37 811		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 810	57 810		
Autres impôts taxes et assimilés	3 851	3 851		
Autres dettes	33 761	33 761		
Produits constatés d'avance	658	658		
TOTAL	148 029	148 029		

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	4 970	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	5, 8 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 01/01/2008 au 31/12/2008

Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	64 125
Total	64 125

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 333
Dettes fiscales et sociales	57 464
Total	66 797

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		3 732
Total		3 732
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		658
Total		658

EXERCICE 2008

**RAPPORT SPECIAL
DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**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

Objet : Subvention

Administrateur intéressé : Le Conseil Général du Finistère.

L'ADIL du Finistère a bénéficié au titre de l'année 2008 d'une subvention d'un montant global de 100 000 euros accordée par le Conseil Général du Finistère conformément aux dispositions prévues par la convention en date du 19 juin 2008.

Objet : Subvention

Administrateur intéressé : La Communauté Urbaine de Brest Métropole Océane

L'ADIL du Finistère a bénéficié au titre de l'année 2008 d'une subvention d'un montant global de 46 554 euros accordée par la Communauté Urbaine de Brest Métropole Océane conformément aux dispositions prévues par la convention en date du 15 mai 2008.

Objet : Subvention

Administrateur intéressé : Direction Départementale de l'Équipement

L'ADIL du Finistère a bénéficié au titre de l'année 2008 d'une subvention d'un montant global de 98 899 euros accordée par le Ministère du Logement et de la Ville conformément aux dispositions prévues par la convention en date du 25 août 2008.

Fait à SAINT MARTIN DES CHAMPS,

Le 16 avril 2009

Le Commissaire aux Comptes,

André TANGUY

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

