



Audit
Commissariat
Expertises

Associés
Experts-comptables
Commissaires aux comptes

Philippe Lamouroux
Jean Brice Rouvière

ADIL DU GARD

Association Départementale
pour l'Information sur le Logement

7, rue Nationale
30.000 Nîmes

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

Société par actions simplifiée au capital de 60 000 euros
543, ancien chemin de Mons - 30 100 Alès
Tél. : 06 61 37 15 30 / Fax : 04 66 56 96 25 / E-mail : ace-rouviere@orange.fr
Société inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de Montpellier
et sur la liste des sociétés de commissariat aux comptes de la Cour d'appel de Nîmes
N° siret : 499 962 389 000 15 / Code APE : 741 C / N° TVA intracom. : FR 41 499 962 389



Association ADIL du Gard

Siège social : 7, rue Nationale - 30.000 Nîmes

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

Aux adhérents,

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 2009 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association, 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 votre 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 votre association à la fin de cet exercice.



Audit Commissariat Expertises

Associés
Experts-comptables
Commissaires aux comptes

Philippe Lamouroux
Jean Brice Rouvière

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.

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 moral et financier établi par le conseil d'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Alès, le 15 avril 2010

Pour la SAS Audit Commissariat Expertises
Jean Brice ROUVIERE

Le Commissaire aux comptes


SAS Audit Commissariat Expertises
Commissariat aux Comptes et Expertise Comptable
543, ancien chemin de Mons - 30100 Alès
Tél : 06 61 37 15 30 - Fax : 04 66 56 96 25
Mail : ace-rouviere@orange.fr

BILAN ACTIF

NATURE	Montant au 31 Décembre 2009			31/12/2008
	Valeur Brute	Amortissements et provisions	Valeur Nette	Valeur Nette
Immobilisations corporelles				
- Matériel Informatique	67 221,95	46 759,60	20 462,35	25 768,18
- Matériel et mobilier de bureau	59 718,89	59 390,99	327,90	474,95
- Agencements, installation	30 579,09	29 786,14	792,95	
Immobilisations financières				
- Dépôts et cautionnements	970,08		970,08	970,08
- Part Organismes Sociaux	160,07		160,07	160,07
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE	158 650,08	135 936,73	22 713,35	27 373,28
Créances de fonctionnement				
- Subventions à recevoir	29 020,00		29 020,00	28 698,00
- Autres produits à recevoir	5 447,00		5 447,00	4 194,35
- Avances	754,57		754,57	796,87
- Acomptes versés	60,00		60,00	349,75
Valeurs mobilières de placement				
- Valeurs mobilières de placement	340 048,00		340 048,00	418 107,62
Disponibilités				
- Banque	272 037,38		272 037,38	198 852,74
- Caisse	2,48		2,48	2,48
Comptes de régularisation				
- Charges constatées d'avance	4 331,26		4 331,26	2 171,35
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	651 700,69		651 700,69	653 173,16
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF	810 350,77	135 936,73	674 414,04	680 546,44



BILAN PASSIF

NATURE	Montant au 31 Décembre 2009	31/12/2008
Fonds propres		
- Fonds pour l'investissement	57 930,62	57 930,62
- Fonds de trésorerie	109 714,31	106 714,31
- Réserve générale d'intervention	147 549,22	131 647,69
- Subvention d'équipement	41 618,58	41 618,58
- Fonds d'actions / Etudes Observatoires	60 000,00	30 000,00
Résultats cumulés à reporter		
- Résultat de l'exercice	6 456,66	48 901,53
Provisions		
- Provision pour risques	28 366,19	41 498,77
- Fonds Dédiés / Subvention	42 000,00	71 000,00
TOTAL DES FONDS PROPRES	493 635,58	529 311,50
		
Dettes de fonctionnement courant		
- Fournisseurs et charges à payer	21 111,05	16 341,92
- Crédoiteurs Divers	206,25	
Dettes relatives au personnel		
- Rem. Nettes dues - Org.Soc.Fisc.	50 646,42	53 567,68
- Congés à payer	75 680,74	73 257,34
Comptes de régularisation		
- Produits constatés d'avance	33 134,00	8 068,00
TOTAL DES DETTES	180 778,46	151 234,94
TOTAL GENERAL DU PASSIF	674 414,04	680 546,44

COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS	REEL 2009	REEL 2008
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT		
Subventions de fonctionnement, cotisations		
- Collège 1	147 040,80	
- Collège 2	652,00	
- Collège 3	513 816,00	
- Etat		95 726,00
- Conseil Général		322 499,99
- Mairies		79 950,00
- Autres		259 286,80
Autres produits		
- Actions spécifiques	49 000,00	30 000,00
Autres produits de gestion courante		
- Remboursement divers	1 952,95	2 775,66
TOTAL DES PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	712 461,75	790 238,45
PRODUITS FINANCIERS		
- Produits financiers	7 578,02	4 208,38
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	7 578,02	4 208,38
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
- Cession d'immobilisations corporelles		2 392,00
- Reprise Provisions / Risques	13 726,00	
- Produits Exceptionnels	6 528,00	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	20 254,00	2 392,00
TOTAL GENERAL DES PRODUITS	740 293,77	796 838,83
TOTAL GENERAL	740 293,77	796 838,83



COMPTES DE RESULTAT

CHARGES	REEL 2009	REEL 2008
CHARGES DE FONCTIONNEMENT		
Charges de personnel		
- Appointements bruts	355 849,44	346 794,89
- Charges sociales	160 944,00	157 947,83
- Congés à payer	1 616,00	1 303,90
- Charges sociales sur congés	646,40	521,56
- Autres frais de personnel	14 115,71	2 549,00
Consommations de l'exercice		
- Electricité et eau	4 652,74	6 199,64
- Fournitures	12 378,11	12 234,22
Services Extérieurs		
- Loyer et charges	13 942,76	13 700,13
- Entretien et maintenance	10 426,74	8 869,72
- Assurances	2 593,30	2 458,64
- Documentation	5 820,26	5 520,53
Autres services extérieurs		
- Promotion, expositions, brochures	3 300,84	6 386,97
- Honoraires, conseils	8 875,81	7 160,51
- Sous-traitance	22 027,93	
- Déplacements et formation	33 124,84	36 656,61
- Missions et réceptions	16 154,16	1 747,88
- Frais postaux et télécommunications	6 547,07	6 247,48
- Cotisations et divers	907,24	475,51
Impôts et taxes		
- Participation à la formation	2 819,13	2 370,73
- Taxe sur salaires	31 598,00	30 908,00
Charges financières		
- Publications officielles	81,00	35,38
- Services bancaires	277,15	224,46
Dotations de l'exercice		
- Dotation aux amortissements	10 961,06	9 430,08
TOTAL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT	719 659,69	659 743,67
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
- Dot. Prov. Exceptionnelles / Retraite	593,42	3 656,09
- Dot. Prov. Exceptionnelles / Anniv.		10 726,00
- Engag. Réalisés sur Subventions	13 584,00	71 000,00
- Charges Exceptionnelles		2 810,94
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	14 177,42	88 193,03
TOTAL GENERAL DES CHARGES	733 837,11	747 937,30
RESULTAT POSITIF DE L'EXERCICE	6 456,66	48 901,53
TOTAL GENERAL	740 293,77	796 838,83

ANNEXES AU BILAN 2009

Compte 194000

FONDS DEDIES

INTITULE DU PROJET	MONTANT AU 01/01/09	DOTATION EN COURS	REPRISES EXERCICE	SOLDE
ORHEP/DRASS	45000.00	0.00	3000.00	42 000.00
PDH/DDE	26000.00	0.00	26000.00	0.00

TOTAL

42 000.00

Compte 271000

TITRES IMMOBILISES

GESTAGRI - 3 parts x 350,00 (2002)	160.07
------------------------------------	--------

TOTAL

160.07

Compte 275000

DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS

S.A.U.R caution compteur	80.80
O.P.D.H.L.M. DU GARD dépôt garantie	889.28

TOTAL

970.08

Compte 401

ETAT DES FOURNISSEURS DUS

DIVERS NOEL FACT 14251 22/12	14.45
ANIL SOLDE FACTURE 2007	1 223.51
BERNARD FACT 14247	133.35
BOUYGUES TELECOM DECEMBRE	29.90
EDF AVOIR 14256	-630.49
FROMAGERIE LOUBES NOEL	43.40
HOTEL PAIX REPUBLIQUE (DU A DUSSUEL)	97.00
RDI	2 189.28
JOUECLUB FACT 14235	59.98
POROTCHNIC AVOIR SUR FACTURE 31/10	-11.54
HABITAT DU GARD - ORDURES MENAGERES	344.25
HBITAT DU GARD LOYER 4T09	3 479.21
PAGES JAUNES FACT 14228	601.59
SIPP FACT 14233	116.55
SAVEURS IBERIQUES	39.46
SFR GSM FACT 14253	49.00
FRANCE TELECOM FACT 14250	318.35
XEROX FACT 14254	983.34
XEROX FACT 14255	491.11

TOTAL

9 571.70

Compte 408000 FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES

CER FRANCE HONORAIRES SALAIRES 4T09	650.00
CABINET JEAN HONORAIRES 2009	2 750.00
HABITAT DU GARD ORDURES MENAGERES 2006	350.00
HABITAT DU GARD ORDURES MENAGERES 2007	355.00
HABITAT DU GARD ORDURES MENAGERES 2008	358.00
ANIL FORMATION REUNION 2S09	689.68
ANIL DOC 2S09	2 107.71
SALS TELEPHONE 12/09	94.41
EDF NOV DEC 2009	279.79
SERINET ENTRETIEN 325.26 X 11	3 874.86

TOTAL	11 509.45
-------	-----------

Compte 425000 PERSONNELS AVANCES ACPTES VERSEES

JF DUSSUEL TROP PAYE DEPLACEMENTS 07/09	60.00
---	-------

TOTAL	60.00
-------	-------

Compte 427000 PERSONNELS OPPOSITION

SAISIE TP VAUVERT DUSSUEL	838.62
---------------------------	--------

TOTAL	838.62
-------	--------

Compte 428200 DETTES/PROV. CONGES A PAYER

PROVISION POUR CP AU 31/12/2008	50 454.10
---------------------------------	-----------

TOTAL	50 454.10
-------	-----------

Compte 431000 URSSAF

COTISATIONS DECEMBRE 2009	12 211.00
---------------------------	-----------

TOTAL	12 211.00
-------	-----------

Compte 438000

ORGANISMES SOCIAUX A PAYER AU 31/12/2009

URSSAF TRANSPORT 2008	6 496.00
TOTAL	6 496.00

Compte 438200

CHARGES SOCIALES ESTIMEES / CONGES

CHARGES / CONGES PAYES	20 181.64
TOTAL	20 181.64

Compte 441000

SUBVENTIONS A RECEVOIR

CG FSL/CAF SOLDE 2009	5 000.00
CFF	400.00
FEDERATION DU BATIMENT	410.00
SNPI	410.00
VERRERIE LANGUEDOC	50.00
AFOC	50.00
ADEIC	50.00
CGL	50.00
NIMES METROPOLE / SOLDE	21 000.00
MAIRIE ANDUZE	300.00
MSA	1 300.00
TOTAL	29 020.00



Compte 448200

CHARGES FISCALES ESTIMEES / CONGES

CHARGES FISCALES / CONGES PAYES	5 045.00
TOTAL	5 045.00

Compte 448700

ETAT A PAYER

PARTICIPATION FORMATION 2009	2 819.13
TOTAL	2 819.13

Compte 468600

CHARGES DIVERSES A PAYER

DROITS DE GARDE DE TITRES	29.90
TOTAL	29.90

Compte 468700

PRODUITS A RECEVOIR DIVERS

NEANT	
TOTAL	0.00

Compte 486000

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

UNILIA AV 2010	1 872.45
ASSURANCE AGF (Part 2010)	278.28
ASSURANCE AGF (Part 2010/RC SPECIFIQUE)	126.80
COPIES 7760 1T10	491.11
COPIES 7732 1T10	295.17
ENTRETIEN TELEPHONE 08/09 - 07/10	665.86
ACHAT ESPACE PAGES JAUNES	601.59
TOTAL	4 331.26



Compte 487000

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

UESL 2010	20 359.00
UESL 2010	12 775.00
TOTAL	33 134.00

Compte 508100

VALEURS DE PLACEMENT

TITRES CAPITOP AU 01/01/09	418 107.62
CESSION CAPITOP TRESOR EN COURS D'EXERCICE	-75 249.84
CESSION CAPITOP MONET EN COURS D'EXERCICE	-10 387.80
PLUS VALUE SUR CESSION DE TITRES	7 578.02
TOTAL	340 048.00

Compte 512100

CONCORDANCE BANCAIRE AU 31/12/2009 (C.R.C.A.M.)

Solde C.R.C.A. au 31/12/2009	263 338.09
------------------------------	------------

Chèques émis non débités :

9957	DEPLACEMENTS AVRIL	47.25
9706	DEPLACEMENTS SEPTEMBRE	31.50
9920	ABONNEMENT ETUDES FONCIERES	120.00
9818	ENVOI LRAR	6.30
9821	COTISATION ALES 1901	20.00
9838	SALAIRE	120.00
9839	SALAIRE	120.00
10063	VIN NOEL VIGNERONS DU SOLEIL	275.64
10066	SOLDE PONT DU GARD	4 248.43
10072	FORESTIER NOEL	76.00
10073	MAISON VILMER NOEL	45.00

TOTAL	5 110.12
-------	----------

Solde bancaire au 31/12/2009	258227.97
------------------------------	-----------

Compte 512200

CONCORDANCE BANCAIRE AU 31/12/2009 (C.E.)

Solde CAISSE D'EPARGNE au 31/12/2009	13 809.41
Chèques émis non débités :	
NEANT	
Total :	0.00
Solde bancaire au 31/12/2009	13 809.41



Compte 530000

CAISSE AU 31/12/2009

Solde caisse au 31/12/2009	2.48
TOTAL	2.48

DETAIL DES SUBVENTIONS 2009

COLLEGE I

Offreurs de biens concourant au logement et de services

CGLLS	17 745.80
S.A. HLM MAISON POUR TOUS	400.00
S.A. HLM UN TOIT POUR TOUS	3 700.00
S.A. HLM ERILIA	830.00
S.A. HLM VAUCLUSE LOGEMENT	830.00
LOGIS CEVENOL	1 350.00
HABITAT DU GARD	7 500.00
UESL	106 985.00
CAISSE D'EPARGNE	3 600.00
CREDIT FONCIER DE FRANCE	400.00
CHAMBRE DEPARTEMENTALE DES NOTAIRES	830.00
CAPEB	410.00
URCMI	410.00
FEDERATION DU BATIMENT	410.00
FNAIM	830.00
SNPI	410.00



146 640.80

COLLEGE II

Demandeurs

UNION DES CONSOMMATEURS ALESIENS	50.00
UNION DES CONSOMMATEURS GARDOIS	50.00
FED. DES ASSOCIATIONS FAMILIALES RURALES	50.00
UDAF DU GARD	50.00
UNION DES COMITES DE QUARTIER NIMES METRO.	50.00
ASSOCIATION DES PARALYSES DE FRANCE	50.00
COMITE D'ENTREPRISE SOURCE PERRIER	50.00
COMITE D'ENTRPRISE VERRERIE LANGUEDOC	50.00
ASSOCIATION F.O. CONSOMMATEURS DU GARD	50.00
ASSOCIATION POUR LE LOGEMENT DANS LE GARD	50.00
COMITE D'ENTREPRISE C.P.A.M. DU GARD	50.00
ASSOCIATION ASSECO C.F.D.T.	50.00
ASSOCIATION ADEIC	50.00
CONFEDERATION GENERALE DU LOGEMENT	50.00
	700.00

**COLLEGE III - Pouvoirs Publics, Collectivités locales, EPCI
et organisations à but non lucratif d'intérêt général**

CONSEIL GENERAL DU GARD	302 500.00
MINISTERE DU LOGEMENT	95 726.00
COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION NIMES METROP	70 000.00
MAIRIE D'ANDUZE	300.00
MAIRIE DE BAGNOLS SUR CEZE	475.00
MAIRIE DE BEAUCAIRE	350.00
MAIRIE DE NIMES	530.00
MAIRIE DE SAUVE	300.00
MAIRIE DE SAINT6GILLES	370.00
MAIRIE D'UZES	500.00
MAIRIE DE VAUVERT	660.00
MAIRIE DU VIGAN	280.00
MAIRIE DE VILLENEUVE LES AVIGNON	620.00
MAIRIE D'ALES	5 600.00
CHAMBRE DES METIERS	900.00
CHAMBRE D'AGRICULTURE	900.00
CAUE DU GARD	135.00
CAF DU GARD	32 300.00
MSA DU GARD	300.00
ASSOCIATION DES MAIRES DU GARD	400.00



513 146.00

TOTAL SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT 660 486.80

AUTRES RESSOURCES

Dotations et Actions spécifiques

CG 30 Appui pole logement (FSL)	20 000.00
Reprise sur fonds dédiés	29 000.00

Produits financiers

7 578.02

Remboursements divers

1 952.95

Reprise Provisions / Risques

13 726.00

Produits exceptionnels

6 528.00

TOTAL PRODUITS

739 271.77

(Total subventions de fonctionnement + Autres ressources)