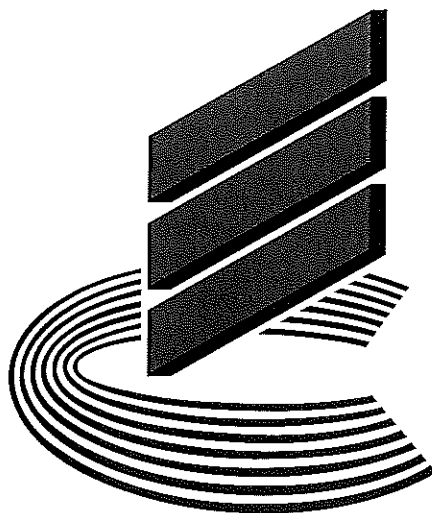


ANDRÉ TANGUY

Bd St-Martin - St-Martin-des-Champs - BP 17 336
29673 MORLAIX Cedex
Tél. 02 98 88 17 27



EXERCICE 2010

**RAPPORTS
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

EXERCICE 2010

**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 31 décembre 2010 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 de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques 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.

Les 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 mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

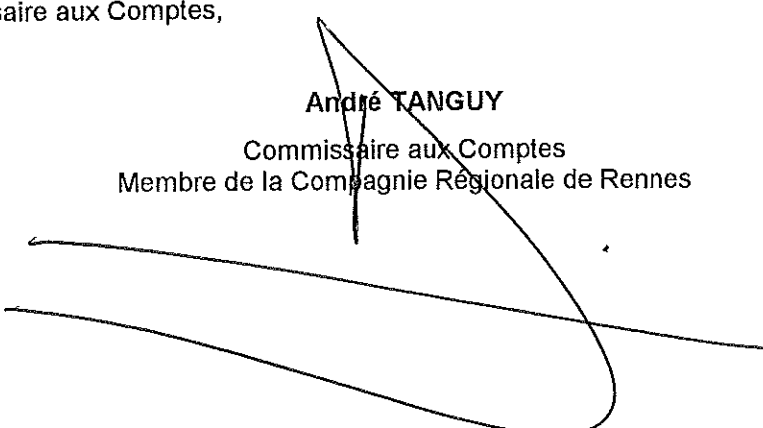
Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à SAINT MARTIN DES CHAMPS,

Le 20 avril 2011

Le Commissaire aux Comptes,

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



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2010 12			Exercice N-1 31/12/2009 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	1 582	1 124	458		458	
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	9 561	9 265	295		295	
	Autres immobilisations corporelles	97 378	69 266	28 112	29 733	-1 621	-5.45
	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	109 229	79 655	29 574	30 441	-868	-2.85	
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	56 497	628	55 868	58 756	-2 888	-4.91
Valeurs mobilières de placement	232 576		232 576	354 216	-121 640	-34.34	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	328 140		328 140	111 400	216 740	194.56	
Charges constatées d'avance (3)	5 164		5 164	4 792	372	7.76	
TOTAL III	622 377	628	621 748	529 164	92 584	17.50	
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)	731 606	80 284	651 322	559 606	91 716	16.39	

(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	
		31/12/2010 12	31/12/2009 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	302 991	243 089	59 902	24.64
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	50 108	59 902	-9 793	-16.35
	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	373 776	323 668	50 108	15.48
	TOTAL II				
Comptes de liaison					
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges	51 693	46 286	5 407	11.68
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III	51 693	46 286	5 407	11.68
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	16 055	15 131	924	6.11
	Dettes fiscales et sociales	86 842	89 139	-2 298	-2.58
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		14 607	-14 607	-100.00
	Autres dettes	76 456	33 847	42 609	125.88
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	46 500	36 927	9 573	25.92
	TOTAL IV	225 853	189 652	-36 201	19.09
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	651 322	559 606	91 716	16.39

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

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

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

179 353 152 725

SOCOGEC QUIMPER

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2010	12/31/2009	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services		314	-314	-100.00
CHIFFRE D'AFFAIRES NET		314	-314	-100.00
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	591 395	571 889	19 506	3.41
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	3 980	6 346	-2 366	-37.28
Collectes				
Cotisations				
Autres produits	8	13	-5	-39.95
TOTAL I	595 382	578 562	16 821	2.91
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	104 026	102 079	1 948	1.91
Impôts, taxes et versements assimilés	22 733	22 836	-103	-0.45
Salaires et traitements	285 487	270 329	15 159	5.61
Charges sociales	122 078	115 383	6 694	5.80
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	10 495	7 293	3 201	43.89
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions		314	-314	-100.00
Pour risques et charges : dotations aux provisions	5 748	7 398	-1 650	-22.30
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	1	75	-73	-98.27
TOTAL II	550 568	525 707	24 862	4.73
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	44 814	52 855	-8 041	-15.21
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

* Proratisation 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 *	
	31/12/2010	12 31/12/2009	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	5 358	5 831	-472	-8.10
TOTAL V	5 358	5 831	472	-8.10
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)	5 358	5 831	-472	-8.10
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	50 172	58 685	-8 513	-14.51
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	65	1 262	-1 197	-94.82
Produits exceptionnels sur opérations en capital		63	-63	-100.00
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL VII	65	1 324	-1 259	-95.06
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		108	-108	-100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	130		130	
TOTAL VIII	130	108	21	19.82
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-64	1 216	-1 280	-105.28
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	600 806	585 717	15 090	2.58
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	550 698	525 815	24 883	4.73
SOLDE INTERMEDIAIRE	50 108	59 902	-9 793	-16.35
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	50 108	59 902	-9 793	-16.35

* Proratization de l'écart 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
Autres immobilisations incorporelles	16
Evaluation des immobilisations corporelles	16
Evaluation des amortissements	16
Evaluation des créances et des dettes	16
Dépréciation des créances	17
Produits à recevoir	17
Charges à payer	17
Charges et produits constatés d'avance	17
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Droit individuel à la formation	17

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 651 322.37 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 595 382.38 Euros et dégageant un excédent de 50 108.20 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2010 au 31/12/2010 .

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 2010 s'élève à la somme de 120 606 euros.

Engagement en matière de retraite :

Une provision pour indemnités de fin de carrière figure dans les comptes. Au 31/12/2010, elle s'élève à 51 693 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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

d'actualisation de 2.50 % et une 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	4 253		662
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	9 213		348
Installations générales agencements aménagements divers	6 719		
Matériel de transport	11 677		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	83 501		8 747
TOTAL	111 110		9 094
Prêts, autres immobilisations financières	708		
TOTAL	708		
TOTAL GENERAL	116 071		9 756

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		3 333	1 582	1 582
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			9 561	9 561
Installations générales agencements aménagements divers			6 719	6 719
Matériel de transport			11 677	11 677
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		13 266	78 982	78 982
TOTAL		13 266	106 939	106 939
Prêts, autres immobilisations financières			708	708
TOTAL			708	708
TOTAL GENERAL		16 598	109 229	109 229

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	4 253	204	3 333	1 124
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	9 213	52		9 265
Installations générales agencements aménagements divers	4 912	277		5 188
Matériel de transport	11 677			11 677
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	55 575	10 091	13 266	52 401
TOTAL	81 377	10 420	13 266	78 531
TOTAL GENERAL	85 629	10 624	16 598	79 655

ANNEXE

Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	204				
Instal.techniques matériel outillage indus.	52				
Instal.générales agenc.aménag.divers	277				
Matériel de bureau informatique mobilier	9 962		130		
TOTAL	10 291		130		
TOTAL GENERAL	10 495		130		

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	243 089	59 902		0	302 991
RESULTAT DE L'EXERCICE	59 902	-59 902		-50 109	50 108
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise : Provisions réglementées					
TOTAL I	323 668			-50 108	373 776

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	46 286	5 748	341		51 693
TOTAL	46 286	5 748	341		51 693

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour dépréciation	628				628
TOTAL	628				628
TOTAL GENERAL	46 914	5 748	341		52 321
Dont dotations et reprises d'exploitation		5 748	341		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2010 au 31/12/2010

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	547	547	
Débiteurs divers	55 950	55 950	
Charges constatées d'avance	5 164	5 164	
TOTAL	62 369	61 661	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	16 055	16 055		
Personnel et comptes rattachés	36 782	36 782		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	47 049	47 049		
Autres impôts taxes et assimilés	3 011	3 011		
Autres dettes	76 456	76 456		
Produits constatés d'avance	46 500	46 500		
TOTAL	225 853	225 853		

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	1 582	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
Agencements et aménagements	Linéaire	5, 8 ou 10 ans
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 01/01/2010 au 31/12/2010

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	44 060
Total	44 060

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 880
Dettes fiscales et sociales	56 375
Total	66 255

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		5 164
Total		5 164
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		46 500
Total		46 500

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Droit individuel à la formation

Dans le cadre du droit individuel à la formation institué par la loi 2004-391 du 4 mai 2004 relative à la formation professionnelle tout au long de la vie, au 31/12/2010, le volume d'heures de formation cumulées relatif aux droits acquis et non exercés est de 895 heures.