

Yves BRUN
Dominique DENIEL
Frédérique DENIEL-HOSTIOU
Paul GUILLOU
Hubert HENRY
Pierre-Yves LE CORRE
Florent MICHEL
Odile RICOULT
François RODRIGUEZ

Experts-Comptables
Commissaires aux comptes

ADGAP
ASSOCIATION POUR LE DEVELOPPEMENT
ET LA GESTION
DES ATELIERS DE PRODUCTION
5 rue Yves Le Maout
B.P. 51
29480 LE RELECQ KERHUON

RAPPORT S
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

QUEST CONSEILS QUIMPER

143 avenue de Kéradennec - CS 23023 - 29334 Quimper Cedex
Tél. 02 98 90 00 29 - Fax 02 98 52 14 78 - Email : contactquimper@ouestconseils.fr

Quest Conseils Audit - S.A. au capital de 1 250 000 € - R.C.S. QUIMPER 377 180 195.

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre Conseil Régional de Bretagne
Société de commissariat aux comptes membre de la Compagnie Régionale de Rennes.

VANNES - AURAY - LORIENT - QUIMPER - BREST



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

Association ADGAP

Aux membres de l'association,

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 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association ADGAP - ASSOCIATION POUR LE DEVELOPPEMENT ET LA GESTION DES ATELIERS DE PRODUCTION, 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 et la direction générale de l'association. 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 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 nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 de gestion du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de votre association sur la situation financière et les comptes annuels.

A QUIMPER, le 29 avril 2013


Société OUEST CONSEILS AUDIT
Commissaire aux Comptes
Représentée par P. GUILLOU

BILAN AU 31 DECEMBRE 2012

BILAN ACTIF	Valeur brute au 31/12/2012	Amortiss. Provisions	Valeur nette au 31/12/2012	Valeur nette au 31/12/2011
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	<u>825,00</u>	<u>527,40</u>	<u>297,60</u>	<u>572,60</u>
Frais d'établissement			0,00	0,00
Frais recherche et développement	825,00	527,40	297,60	572,60
Fonds commercial				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	<u>785 626,98</u>	<u>427 695,07</u>	<u>357 931,91</u>	<u>374 625,19</u>
Terrains			0,00	0,00
Constructions	19 250,10	8 707,09	10 543,01	11 799,36
Installations techniques	441 043,12	255 920,33	185 122,79	195 104,47
Autres	325 333,76	163 067,65	162 266,11	167 721,36
Avances et acomptes sur commandes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (1)	<u>61 665,88</u>	<u>0,00</u>	<u>61 665,88</u>	<u>56 619,17</u>
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	112,50		112,50	0,00
Prêts	44 589,23		44 589,23	40 339,23
Autres	16 964,15		16 964,15	16 279,94
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	848 117,86	428 222,47	419 895,39	431 816,96
STOCKS ET EN COURS	<u>123 683,86</u>	<u>0,00</u>	<u>123 683,86</u>	<u>87 819,99</u>
Matières premières, approvisionnements	32 146,14		32 146,14	28 831,39
Encours de production biens et services				
Produits finis	91 537,72		91 537,72	58 988,60
Marchandises				
CREANCES ET COMPTES RATTACHES (2)	<u>558 706,73</u>	<u>321,25</u>	<u>558 385,48</u>	<u>599 820,19</u>
Avances , acomptes sur commandes				
Clients et comptes rattachés	480 089,13	321,25	479 767,88	522 174,48
Autres créances	78 617,60		78 617,60	77 645,71
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	<u>342 638,97</u>		<u>342 638,97</u>	<u>289 486,67</u>
DISPONIBILITES	<u>12 154,11</u>	<u>0,00</u>	<u>12 154,11</u>	<u>1 999,46</u>
Banque et CCP	12 154,11		12 154,11	1 999,46
Caisse				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 037 183,67	321,25	1 036 862,42	979 126,31
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	8 130,44		8 130,44	7 627,65
DEFICITS DE GESTION A RECYCLER				
TOTAL COMPTES DE REGULARISATION	8 130,44		8 130,44	7 627,65
TOTAL GENERAL DU BILAN	1 893 431,97	428 543,72	1 464 888,25	1 418 570,92
(1) dont à moins d'un an			0	0
(2) dont à plus d'un an			768	766

BILAN AU 31 DECEMBRE 2012

BILAN PASSIF	Valeur au 31/12/2012	Valeur au 31/12/2011
<u>FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE</u>	<u>141 408,39</u>	<u>141 408,39</u>
Subventions non renouvelables	141 408,39	141 408,39
<u>FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE</u>		
<u>RESERVES</u>	400 000,00	400 000,00
Réserves d'investissement		
Réserves de trésorerie		
Autres réserves	400 000,00	400 000,00
<u>RESULTAT ET REPORT A NOUVEAU</u>	<u>145 718,47</u>	<u>144 117,86</u>
Report à nouveau	144 117,86	185 731,31
Résultat de l'exercice	1 600,61	-41 613,45
Projet associatif		
<u>SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RENOUVELABLES</u>		
<u>PROVISIONS REGLEMENTEES</u>		
Provisions règlementées d'investissement		
Provisions règlementées de trésorerie		
TOTAL FONDS PROPRES ET ASSIMILES	687 126,86	685 526,25
COMPTE COURANT ASSOCIATION PBF	0,00	
Provisions pour risques		
Fonds dédiés		
TOTAL PROVISIONS P/ RISQUES ET CHARGES	0,00	0,00
Emprunts et dettes auprès établissements de crédit	367 490,84	369 521,58
Emprunts et dettes financières diverses (2)	506,65	2 449,18
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	227 160,87	231 510,76
Dettes fiscales et sociales	165 087,17	129 247,35
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 536,86	
Autres dettes	675,00	315,80
TOTAL DES DETTES ET ASSIMILES (1)	762 457,39	733 044,67
<u>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</u>	15 304,00	
<u>EXCEDENTS DE GESTION A RECYCLER</u>		
TOTAL COMPTES DE REGULARISATION	15 304,00	0,00
TOTAL GENERAL DU BILAN	1 464 888,25	1 418 570,92
(1) dont à moins d'un an	476 074	434 754
dont à plus d'un an	286 383	296 491
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	0	1 800

COMPTE DE RESULTAT

INTITULES	EXERCICE 2012	EXERCICE 2011
PRODUITS D' EXPLOITATION		
- Ventes de biens et services	1 815 090,84	1 902 650,94
- Production stockée	32 549,12	-18 498,87
- Subvention d'exploitation	746 625,15	633 013,00
- Reprise sur amortissement et provisions	1 775,32	527,74
- Autres produits	14 552,96	22 359,37
TOTAL DES PRODUITS	2 610 593,39	2 540 052,18
CHARGES D' EXPLOITATION		
- Achats matières premières et autres approvis.	534 842,47	567 596,55
- Variation de stocks	-3 314,75	6 776,46
- Autres achats et charges externes	500 468,67	577 730,09
- Impôts, taxes et versements assimilés	27 323,84	25 099,06
- Salaires et traitements	1 036 513,63	971 003,30
- Charges sociales	318 802,37	293 290,52
- Dotations aux amortissements des immobilisations	82 982,63	65 376,05
- Dotations aux provisions sur actif circulant	321,25	297,58
- Autres charges	2 910,93	527,74
- Quote-part sur opérations communes de gestion	81 493,71	85 333,05
TOTAL DES CHARGES D' EXPLOITATION	2 582 344,75	2 593 030,40
EXCEDENT BRUT D' EXPLOITATION	28 248,64	-52 978,22
PRODUITS FINANCIERS		
- Produits de participation		
- Produits de valeurs mobilières et créances d'actif	2 359,09	2 778,42
- Autres intérêts et produits		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	2 359,09	2 778,42
CHARGES FINANCIERES		
- Intérêts et charges assimilées	11 555,14	6 537,09
- Autres charges financières	0,00	12,54
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	11 555,14	6 549,63
RESULTAT FINANCIER	-9 196,05	-3 771,21
RESULTAT COURANT D' EXPLOITATION	16 693,50	-59 527,85

Ouest Conseils Quimper

SA OUEST CONSEILS AUDIT

143, avenue de Kéradennec

CS 23023

29334 QUIMPER CEDEX

Tél. 02 98 90 00 29 - Fax 02 98 52 14 78

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)

INTITULES	EXERCICE 2012	EXERCICE 2011
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
- sur opérations de gestion	417,05	15 026,12
- sur opérations en capital	2 081,28	8 027,88
- Reprises sur provisions		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 498,33	23 054,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
- sur opérations de gestion	16 896,30	7 874,17
- sur opérations en capital	3 054,01	43,85
- Dotation aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	19 950,31	7 918,02
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-17 451,98	15 135,98
TOTAL DES PRODUITS	2 615 450,81	2 565 884,60
TOTAL DES CHARGES	2 613 850,20	2 607 498,05
RESULTAT NET	1 600,61	-41 613,45

ANNEXE COMPTABLE

Exercice 2012

PLAN

I - PRINCIPES COMPTABLES

- I.1. Immobilisations corporelles
- I.2. Valeurs d'exploitation – stocks
- I.3. Provision congés payés
- I.4. Modalités de rémunération des ouvriers en entreprise adaptée
- I.5. Subventions versées par l'Etat

II - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

III – STOCKS

IV – AUTRES CREANCES

V – PROVISIONS

- V.1. Provision pour risques
- V.2. Provision pour congés payés
- V.3. Provision pour clients douteux
- V.4. Reprise de provisions

VI – FONDS DEDIE ARTT

VII – DETTES FINANCIERES

VIII – AUTRES DETTES

IX – ENGAGEMENTS HORS BILAN

X – TABLEAU DE FINANCEMENT

XI – EFFECTIFS

I - PRINCIPES COMPTABLES

I.1. Immobilisations corporelles

Les immobilisations figurent au bilan à leur prix de revient d'origine. Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire. Les durées d'amortissement sont les suivantes :

- Constructions et installations	5 ou 10 ans
- Matériels et outillages	5 à 10 ans
à l'exception du petit matériel espaces verts	- 3 ans
- Autres immobilisations	3 à 10 ans
- Matériel de transport	3 à 5 ans

I.2. Valeurs d'exploitation - Stocks

Les stocks de matières premières sont évalués à leur coût d'achat, les stocks de produits finis à leur prix de revient.

Les prix de revient tiennent compte de la matière première, des prestations de main d'œuvre et de fournitures accessoires.

Une provision pour dépréciation est constatée dès lors qu'il n'y a pas eu de rotation des matières premières en stocks dans l'année.

I.3. Provision pour congés payés

Du fait des nouvelles dispositions concernant les entreprises adaptées. La provision congés payés concernant les ouvriers d'atelier protégé est désormais valorisée sur la base du salaire soit 100 % du SMIC auquel s'ajoute la majoration pour ancienneté. De ce montant, sont déduites les aides au poste à percevoir, sur la base de 75 % des droits à congés acquis (salaires bruts).

Concernant les encadrants, elle est calculée selon les règles habituelles d'acquisition des droits à congés (2,5 jours par mois).

I.4. Modalités de rémunération des ouvriers en entreprise adaptée

Les dispositions applicables aux ouvriers d'entreprise adaptée (ex. ateliers protégés) ont été modifiées par le décret du 13 février 2006 pris en application de la loi du 11 février 2005 n° 2005-102.

A compter du 1^{er} janvier 2006, les ouvriers sont rémunérés sur une base minimale égale au SMIC à laquelle s'ajoutent les majorations pour ancienneté (contre 97,5 % du SMIC en 2005). L'ensemble de ces charges nouvelles est traduit dans le compte d'exploitation.

Par ailleurs, l'ADGAP adhère depuis septembre 2006 à la Convention Collective du bois (réparation palettes). Ceci est sans incidence significative sur les rémunérations (minimum conventionnel inférieur au SMIC) mais modifie les dispositions en matière de prévoyance.

Aides au poste

Elles se substituent au régime antérieur de complément de rémunération de 55 % du SMIC versé par l'Etat. Elles sont versées dans le cadre d'un contrat triennal d'objectifs qui a été signé avec l'Etat en juillet 2006, et renouvelé pour la période 2009/2012. Dans le cadre de l'avenant financier de septembre 2011, l'effectif ouvrant à aide au poste a été contingenté à 43.34 ouvriers.

Dans le courant de l'année 2012, ce contingent a été porté à 49.15 ETP (Avenant n° 2 en date du 24 janvier 2013).

L'aide au poste est versée, dans ces limites, sur la base de 80 % du SMIC brut (remboursement de charges sociales inclus) soit un versement par poste en 2012 de 13 555 € par an, et pour un horaire de 151.67 heures. Ceci se traduit pour 2012 par un versement global de 665.842 €.

I.5. Subventions versées par l'Etat

- 1) L'aide au poste, dans les modalités décrites ci-dessus, se substitue au complément de rémunération versé par l'Etat. Contrairement au complément de rémunération qui était constaté en comptes de tiers, l'aide au poste est enregistrée en produits d'exploitation et modifie donc la structure du compte d'exploitation par rapport aux exercices antérieurs à 2006.
Ces aides au poste s'élèvent à 665.842 € contre 568.938 € en 2011 (cf ci-dessus).
- 2) La subvention spécifique se substitue à la subvention d'accompagnement, mais elle est quasi inchangée dans le contenu et les critères d'attribution.
Elle s'élève à 80.783 € en 2012 contre 64 075 € en 2011.

II - IMMOBILISATIONS Incorporelles, Corporelles et Financières

Le montant total des investissements de l'exercice s'élève à 69.104 €.

- Matériel et outillage	39.906 €
- Autres agencements	29.798 €

En 2012, diverses mises au rebut ont été effectuées pour une valeur brute 52.357 € (avec immobilisation incorporelle) et valeur nette comptable de 2.976 €.

La valeur brute des immobilisations incorporelles, corporelles et financières atteint 848.118 € au bilan.

Le cumul des amortissements en fin d'exercice s'élève à 428.222 €.

Les immobilisations financières concernent

- Pour 5.530 € le dépôt de garantie versé dans le cadre du bail conclu pour les anciens locaux de l'atelier menuiserie à Quimper, pour 750 € un dépôt de garantie

pour la fourniture de carburants, et pour 10.684 € la caution de la SCI du Rosmeur pour les nouveaux locaux de l'atelier menuiserie.

- Pour 44.589 € les cotisations de participation d'effort à la construction versées sous forme de prêt sans intérêt remboursable à 20 ans à INICIAL depuis 1996.

III - STOCKS

Le montant des stocks s'élève à 123.684 € en 2012 contre 87 820 € en 2011. Ces stocks se détaillent ainsi :

Ateliers	Matières premières	Produits finis
Menuiserie	29.085	91.538
Réparation palettes		
Espaces verts	3.061	
Total	32.146	91.538

IV – AUTRES CREANCES

Ces créances s'élèvent à 78.618 € au 31 décembre 2012. Elles se détaillent ainsi :

- Tickets restaurant et divers	20.899 €
- TVA récupérable s/ biens, services/immobilisations	1.318 €
- ASP (aides au poste)	56.400 €

V – PROVISIONS

V.1. Provision pour risque et litiges

Aucune provision pour risque n'a été constatée en 2012.

V.2. Provision pour congés payés

La provision pour congés payés s'élève au 31 décembre 2012 à 47.127 €. Elle est présentée en dettes à court terme (compte 428200).

V.3. Provision pour clients douteux

La nouvelle provision pour clients douteux en 2012 a été constatée pour 321 €.

V.4. Reprise de provisions

Des reprises de provisions pour créances douteuses ont été effectuées d'un montant de 1.775 € durant l'année 2012, pour des créances réglées ou devenues irrécouvrables.

VI – FONDS DEDIE ARTT

Un accord de réduction de temps de travail a été mis en place au 1^{er} janvier 2000 avec création de 2,75 ETP (ouvriers d'A.P. et encadrants). Cet accord bénéficie des dispositions à la fois des lois Aubry I et des aides Aubry II, puis allègement Fillon mis en place au 1^{er} juillet 2003.

La réduction Fillon qui s'est substituée aux aides Aubry à compter du 1^{er} juillet 2003 est directement portée au compte de résultat en atténuation des cotisations URSSAF. Elles se sont élevées à 200.093 € pour l'année 2012.

A compter du 1^{er} avril 2004, le cumul des aides Aubry et de la réduction Fillon n'étant plus possible, l'ADGAP a opté pour la réduction Fillon beaucoup plus favorable.

VII - DETTES FINANCIERES

Les encours sur emprunts représentent 367.491 € au 31 décembre 2012 contre 369.522 € en 2011.

Deux emprunts de 26.000 € et 45.000 € ont été souscrits en 2012.

Les remboursements de l'année se sont élevés à 73.031 €.

VIII – AUTRES DETTES

Les autres dettes dont les dettes fiscales et sociales, figurant au bilan pour 165.762 €, représentent les dettes courantes de l'ADGAP dont la provision pour congés payés des salariés pour 47.127 €.

IX - ENGAGEMENTS HORS BILAN

• Garantie d'emprunt

Un emprunt contracté auprès de la BPO pour un montant de 90 000 € a fait l'objet de prise de garanties, sous la forme d'un nantissement de 27.000 € du portefeuille de titres, sur une durée limitée à 84 mois.

• Engagements IFC (retraite) et DIF (formation)

- Les droits calculés à la date du 31 décembre 2012 pour les IFC s'établissent à 27.364 €.
- Le nombre d'heures acquises par les salariés dans le cadre du FID s'établit à 4.459 h à fin 2012.

X - TABLEAU DE FINANCEMENT

Le tableau de financement présenté en annexe traduit la variation des ressources durables et des emplois stables sur l'exercice.

La variation du fonds de roulement net est de 11.491 €. Cette variation positive s'explique essentiellement par :

- des ressources excédentaires de financement des emprunts (les dotations aux amortissements sont supérieures aux remboursements de capital de l'année).

Dans le même temps, les besoins de financement liés au cycle d'exploitation diminuent de 53.616 €, liés surtout à la baisse des créances clients et à la hausse des dettes fiscales et sociales. Ces phénomènes conjugués expliquent le niveau de la trésorerie entre le 31 décembre 2011 et le 31 décembre 2012 soit une variation positive de 65.107 €.

XI - EFFECTIF

Le nombre de salariés de l'ADGAP au 31 décembre 2012 est le suivant :

	Total	H	F
Encadrants et administratif à durée indéterminée	3	3	
Ouvriers d'E.A. (y compris CDD)	55	49	6
Total	58	52	6

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

	Début d'exercice valeurs brutes	AUGMENTATIONS		DIMINUTIONS		Fin d'exercice Valeurs brutes
		Acquisitions Apports	Réévaluations	Cessions Mise h.s.	Virements	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais d'établissement	2 955,00			2 955,00		0,00
Autres immobilisations	825,00					825,00
Avances & acomptes sur immobilisations						
TOTAL	3 780,00			2 955,00		825,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains	6 470,00			6 470,00		0,00
Constructions						
.sol propre						
.sol d'autrui						
.Agencements sur sol propre	27 462,25			10 308,20		17 154,05
.Agencements autres	2 096,05					2 096,05
Matériel & outillage	368 652,43	39 305,61		22 563,89		385 394,15
Agencs, installations sur mat. out.	64 450,19			8 801,22		55 648,97
Autres immobilisations corporelles						
.Agencements	83 644,96	29 798,43		1 254,48		112 188,91
.Matériel de transport	205 267,69					205 267,69
.Matériel et mobilier de bureau	480,21					480,21
.Matériel et mobilier informatique	7 396,95					7 396,95
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes	0,00					
TOTAL	765 920,73	69 104,04		49 397,79		785 626,98
IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
Titres immobilisés		112,50				112,50
Prêts	40 339,23	4 250,00				44 589,23
Dépôts & cautionnements	16 279,94	684,21				16 964,15
TOTAL	56 619,17	5 046,71				61 665,88
TOTAL GENERAL	826 319,90	74 150,75	0,00	52 352,79	0,00	848 117,86

ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Début d'exercice	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	Fin d'exercice
		Dotations Transferts	Reprises Cessions	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement	2 955,00		2 955,00	0,00
Autres immobilisations	252,40	275,00		527,40
TOTAL	3 207,40	275,00	2 955,00	527,40
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	6 470,00		6 470,00	0,00
Constructions				
.sol propre				
.sol d'autrui				
.Agencements sur sol propre	15 662,89	1 256,35	10 308,20	6 611,04
.Agencements autres	2 096,05			2 096,05
Matériel & outillage	201 864,41	40 519,19	20 239,21	222 144,39
Agencs, installations sur mat. out.	36 133,74	6 329,65	8 687,45	33 775,94
Autres immobilisations corporelles				0,00
.Agencements	16 949,48	15 956,00	603,24	32 302,24
.Matériel de transport	106 003,60	17 926,97		123 930,57
.Matériel et mobilier de bureau	480,21			480,21
.Matériel et mobilier informatique	5 635,16	719,47		6 354,63
TOTAL	391 295,54	82 707,63	46 308,10	427 695,07
TOTAL GENERAL	394 502,94	82 982,63	49 263,10	428 222,47

ASSOCIATION ADGAP	EXERCICE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012	
-------------------	---	--

ETAT DES STOCKS

	Début d' exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d' exercice
Matières premières	28 831,39	5 930,49	2 615,74	32 146,14
Produits ou Travaux finis	58 988,60	32 549,12		91 537,72
En-cours de production				
TOTAL GENERAL	87 819,99	38 479,61	2 615,74	123 683,86

ETAT DES PROVISIONS

	Début d'exercice	AUGMENTATIONS Dotations exercice	DIMINUTIONS Reprises exercice	Fin d'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Réserves de trésorerie				
Autres provisions réglementées				
TOTAL				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
.Pour litiges				
.Pour départ en retraite				
.Pour grosses réparations				
.Pour congés payés				
.Autres provisions pour risques				
.Fonds dédiés	0,00			0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS				
Sur immobilisations financières				
Sur comptes clients	1 775,32	321,25	1 775,32	321,25
Autres provisions pour dépréciation				0,00
TOTAL	1 775,32	321,25	1 775,32	321,25
TOTAL GENERAL	1 775,32	321,25	1 775,32	321,25

ASSOCIATION ADGAP **EXERCICE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012**

TABLEAU DES EMPRUNTS

BANQUE	ANNEE	DUREE	TAUX	MONTANT NOMINAL	Capital restant dû	à moins 1 an	à plus 1 an	Remboursst capital	Intérêts période
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-07	5	4,59	20 000,00	0,00	0,00	0,00	4 374,58	98,79
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-08	7	5,05	35 000,00	15 231,08	5 296,98	9 934,10	5 037,72	929,16
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-08	5	5	20 000,00	3 325,69	3 325,69	0,00	4 245,85	299,79
BANQUE POPULAIRE OUEST	oct-09	7	3,8	38 000,00	22 052,68	5 447,26	16 605,42	5 244,46	934,26
BANQUE POPULAIRE OUEST	oct-09	5	3,2	28 000,00	10 789,45	5 806,85	4 982,60	5 624,22	432,09
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-10	7	2,9	28 000,00	21 521,66	3 851,67	17 669,99	3 741,97	665,35
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-10	5	2,5	68 000,00	45 157,54	13 507,15	31 650,39	13 174,69	1 253,98
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-11	5	3	2 700,00	2 191,76	523,65	1 668,11	508,24	75,32
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-11	10	3,9	90 000,00	81 000,00	9 000,00	72 000,00	9 000,00	3 378,38
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-11	5	3	117 300,00	95 220,99	22 748,86	72 472,13	22 079,01	3 272,15
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-12	10	3	26 000,00	26 000,00	2 600,00	23 400,00	0,00	106,50
BANQUE POPULAIRE OUEST	déc-12	5	2,5	45 000,00	45 000,00	9 000,00	36 000,00	0,00	109,37
TOTAL				518 000,00	367 490,85	81 108,11	286 382,74	73 030,74	11 555,14

ASSOCIATION ADGAP	EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012
-------------------	---

DETAIL DES ENGAGEMENTS FINANCIERS
--

NATURE	MONTANT
ENGAGEMENTS DONNES	27 000,00
Nantissement de SICAV engarantie du prêt de 90K€ de décembre 2011 durée limitée à 7 ans	27 000,00
ENGAGEMENTS RECUS	0,00
Néant	

ETAT DES CHARGES A PAYER
PRODUITS A RECEVOIR

NATURE	MONTANT
CHARGES A PAYER	75 454,41
- Intérêts courus non échus	506,65
- Fournisseurs, Factures non parvenues	13 978,94
- Clients, avoirs à établir	
- Personnel, charges à payer	
. Provision pour congés payés	47 126,82
. Autres charges à payer	459,00
- Organismes sociaux	13 383,00
- Etat, Collectivités	
- Autres charges à payer	
PRODUITS A RECEVOIR	3 986,84
- Fournisseurs, avoirs à recevoir	
- Clients, factures à établir	1 674,40
- Personnel	
- Organismes sociaux et de prévoyance	
- Etat, Collectivités	
- Autres produits à recevoir	2 312,44

ETAT DES CHARGES ET PRODUITS
CONSTATES D'AVANCE

NATURE	MONTANT
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	8 130,44
- Fournitures énergétiques	
- Fournitures	
- Locations matériels	
- Diverses inscriptions	
- Diverses prestations	
- Redevances locations et divers abonnements	8 130,44
- Divers	
- Frais financiers	
PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	15 304,00
- Clients - avances acomptes	15 304,00
- Subventions	
- Prestations de service	
- Divers (remboursements EJ / Cnasea)	

**ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES
ET DES DETTES**

	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
CREANCES			
Créances de l'actif immobilisé			
. Prêts	44 589		44 589
. Autres immobilisations financières	17 077		17 077
Créances de l'actif circulant			
. Clients douteux ou litigieux	768		768
. Autres créances clients	479 321	479 321	
. Personnel et comptes rattachés			
. Sécurité Sociale & organismes soc.			
. Etat (dont ASP)	57 719	57 719	
. Débiteurs divers	20 899	20 899	
Charges constatées d'avance	8 130	8 130	
TOTAL	628 503	566 069	62 434

	Montant brut	A un an au plus	A plus 1 an -5 ans	A plus de 5 ans
DETTES				
Emprunts & dettes - Ets de crédit	367 491	81 108	236 282	50 101
Emprunts & dettes financières diverses	507	507		
Fournisseurs & comptes rattachés	227 161	227 161		
Personnel & comptes rattachés	49 530	49 530		
Sécurité Sociale & organismes sociaux	67 949	67 949		
Etat - Impôts sur les bénéfices				
- Taxes sur salaires				
- Autres	47 608	47 608		
Dettes sur immobilisations	1 537	1 537		
Autres dettes	675	675		
Produits constatés d'avance	15 304	15 304		
TOTAL	777 761	491 379	236 282	50 101

TABLEAU DE FINANCEMENT

FONDS DE ROULEMENT NET	31/12/2012	31/12/2011	VARIATION
Fonds associatifs			
Subventions investissement non renouv.	141 408	141 408	0
Réserves autres	400 000	400 000	
Reports à nouveau	144 118	185 731	-41 613
Résultats 2012/2011	1 601	-41 613	43 214
Différences/réalisation d'actifs			
Subventions renouvelables			
CAPITAUX PROPRES	687 127	685 526	1 601
Fonds dédiés		0	0
A - RESSOURCES PROPRES	687 127	685 526	1 601
Emprunts auprès établ. de crédit	367 491	369 522	-2 031
Autres emprunts (avance PBF)	0	0	0
B - RESSOURCES EMPRUNTEES	367 491	369 522	-2 031
CAPITAUX PERMANENTS (C=A+B)	1 054 618	1 055 048	-430
Immobilisations incorporelles	825	3 780	-2 955
Immobilisations corporelles	785 627	765 921	19 706
Immobilisations financières	61 666	56 619	5 047
Amortissements et provis. dépréciation	-428 222	-394 503	-33 720
ACTIF IMMOBILISE NET (D)	419 895	431 817	-11 922
FONDS DE ROULEMENT (E=C-D)	634 722	623 231	11 491
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT(F)	279 929	333 545	-53 616
TRESORERIE (G=E-F)	354 793	289 686	65 107

ASSOCIATION ADGAP	EXERCICE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012
-------------------	---

<p align="center">ETAT DES OPERATIONS DE CREDIT- BAIL CONTRATS DE LOCATION LONGUE DUREE</p>

Société	Nature matériel	Date prise d'effet	Durée	Périodicité des loyers	Loyer annuel HT	Valeur de rac HT
BRETAGNE MANUTENTION	Chariot élévateur	26/06/2002	5 ans	mensuel	8754	0
BRETAGNE MANUTENTION	Chariot élévateur	29/05/2006	5 ans	mensuel	8855	0