

INITIATIVE PAYS DE MORLAIX

2 B Voie d'accès au port

29600 MORLAIX

Rapport du Commissaire aux comptes
à l'Assemblée Générale Ordinaire
statuant sur les comptes clos le 31.12.2013

*Ce rapport contient 8 pages.
L'annexe contient 8 pages
Assemblée générale Ordinaire du 03 juillet 2014*

Rapport du Commissaire aux comptes

INITIATIVE PAYS DE MORLAIX

2 B Voie d'accès au port
29600 MORLAIX

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31/12/2013

Mesdames, Messieurs,

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 31.12.2013, sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association INITIATIVE PAYS DE MORLAIX 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 le président du conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1. 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 examiner, 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.

2. 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

2.1 – Règles et principes comptables

L'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des opérations suivantes :

- Comptabilisation des immobilisations financières

Dans le cadre de notre appréciation des règles et méthodes comptables suivies par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus, et des informations fournies dans les notes de l'annexe, et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

2.2 – Estimations comptables

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par la société décrite dans l'annexe concernant le traitement des opérations avec le groupe, et nous avons mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes.

2.3 – Conclusion

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.

3. 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 Trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à **MORLAIX**, le 13 juin 2014

Le commissaire aux comptes

MGA AUDIT
Michel GOURITEN, Associé

BILAN

ACTIF			
	AU 31.12.2013 (€)	AU 31.12.2012 (€)	AU 31.12.2011 (€)
PRETS TRIANGLE INITIATIVE			
Prêts consentis	340 150,62	365 220,76	429 030,64
Prêts accordés à débloquer	5 040,00	52 140,00	35 320,00
Provisions pour créances douteuses	0,00	0,00	0,00
	345 190,62	417 360,76	464 350,64
Créances			
Conseil Général	25 000,00		
Cotisations adhérents	0,00	0,00	
Dossiers NACRE à recevoir	4 260,00	0,00	2 700,00
Convention Conseil Régional	5 000,00	0,00	5 000,00
Autres créanciers	16 554,00	780,00	0,00
Provisions pour créances	0,00	0,00	0,00
	50 814,00	780,00	7 700,00
Réalisable et disponible :			
Banques et placements	712 659,00	687 670,41	593 492,17
Intérêts courus	3 031,19	16,19	840,88
	715 690,19	687 686,60	594 333,05
	1 111 694,81	1 105 827,36	1 066 383,69

BILAN

PASSIF			
	AU 31.12.2013 (€)	AU 31.12.2012 (€)	AU 31.12.2011 (€)
Fonds associatifs sans droits de reprise	1 041 590,48	1 001 590,48	976 590,48
Fonds associatifs avec droits de reprise	106 224,51	106 224,51	106 224,51
Imputation cotisations SOFARIS - OSEO	-29 916,56	-27 353,17	-23 030,84
	1 117 898,43	1 080 461,82	1 059 784,15
Résultats antérieurs	-71 809,58	-91 871,06	-105 141,40
Résultat de l'exercice	23 969,75	20 061,48	13 270,34
	-47 839,83	-71 809,58	-91 871,06
Provisions pour risques	26 723,34	35 653,73	53 787,47
Fourisseurs	6 238,44	5 746,96	5 728,70
<u>Dispositif EDEN</u>			
Prêts accordés	171 505,14	171 505,14	171 505,14
Prêts EDEN versés	-167 998,81	-167 998,81	-167 998,81
	3 506,33	3 506,33	3 506,33
<u>Autres dettes</u>			
Prêts accordés à verser	5 040,00	52 140,00	35 320,00
Remboursement à effectuer	128,10	128,10	128,10
	1 111 694,81	1 105 827,36	1 066 383,69

COMPTE DE RESULTAT

	2013	2012	2011
	(€)	(€)	(€)
Cotisations adhérents	5 700,00	5 000,00	1 790,00
Participation EDEN			
Participation sur prêt création entreprise			
Produits financiers et plus values :			
- sur fonds d'intervention	0,00	0,00	0,00
- sur compte de fonctionnement	14 730,42	10 327,08	5 923,49
Subvention dossiers NACRE	4 260,00	2 250,00	2 250,00
Subventions Conseil Régional	15 500,00	5 000,00	10 000,00
Participation 20 ans	0,00	11 478,00	
Produits divers de gestion	1 118,17	360,75	
	41 308,59	34 415,83	19 963,49
Frais formation stage - documentation	0,00	500,00	
Fournitures de bureau et P & T			
Frais de manifestation 20 ans	0,00	9 212,07	
Frais de réunion	576,53	584,05	779,58
Honoraires Expert Comptable	2 853,68	2 735,90	2 715,12
et commissaire aux Comptes	3 015,31	2 643,28	2 522,13
Honoraires Huissier (enc créances)			
Frais d'actes	84,84	3,79	65,16
Publication - communication	1 752,14	0,00	514,28
Cotisations	2 406,00	2 210,00	2 183,00
Services financiers	1 937,31	1 688,92	1 427,65
Autres charges diverses de gestion	706,46	68,00	0,60
	13 332,27	19 646,01	10 207,52
RESULTAT COURANT	27 976,32	14 769,82	9 755,97
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0,00	0,00	0,00
Dotation provisions pour risques			
Reprise provisions pour risques			
Dotation provisions pour créances douteuses	-6 132,00	-7 971,25	-8 480,05
Reprise provisions pour créances douteuses	15 062,39	26 104,99	7 994,36
Pertes sur prêts d'honneur	-12 936,96	-13 554,58	
Reprise sur pertes sur prêts d'honneur	0,00	712,50	4 000,06
RESULTAT	23 969,75	20 061,48	13 270,34

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 122,50 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaires de 50,00 € de l'heure s'élève à 7 412,50 €

La valorisation du parrainage pour 26 dossiers traités s'élève à 1300 € pour 23 heures à 50 €.

		Charges	Produits		
A) PRODUITS					
	Bénévolat		7 412,50		
	Prestations en nature (mise à disposition de biens et de personnel)		48 720,00		
TOTAL			54 132,50		
B) CHARGES					
	Mise à disposition de biens	4 471,00			
	Prestations en nature (mise à disposition de personnel)	42 249,00			
	Bénévolat	7 412,50			
TOTAL		54 132,50			
C) TABLEAU DE SUIVI					
Nature de la contribution	date	unité de valeur	quantité	coût unitaire	coût total
Personnel bénévole					
- comité d'agrément 6 dossiers	14/03/2013	heure	40,50	50,00	2 025,00
- comité d'agrément 4 dossiers	16/05/2013	heure	27,00	50,00	1 350,00
- comité d'agrément 5 dossiers	04/07/2013	heure	30,00	50,00	1 500,00
- comité d'agrément 3 dossiers	12/09/2013	heure	18,00	50,00	900,00
- comité d'agrément 1 dossier	07/11/2013	heure	6,75	50,00	337,50
					6 112,50
Parrainage (26 dossiers)			26,00	50,00	1 300,00
					7 412,50
Mises à disposition					
- Personnel de Morlaix Communauté	2 013				20 505,00
- Personnel de la Communauté de communes Pays de Landivisiau	2 013				16 648,00
- Personnel de la Communauté de communes du Pays Léonard	2 013				4 988,00
- Personnel de la Communauté de communes de la Baie du Kernic	2 013				110,00
Mise à disposition de locaux et biens :					
. Morlaix Communauté					2 400,00
. Communauté de communes Pays de Landivisiau					2 000,00
. communauté de communes Pays Léonard					71,00
					54 132,50

PRETS 2013

	MONTANT DES PRETS	REMBOURSEMENTS				SOLDES (PAR PERTE)	SOLDE DU AU 31.12.2013
		AU 31.12.2012	2013	SOFARIS OSEO 2013	TOTAL		
Dossiers soldés	909 739,10	909 739,10			909 739,10		0,00
Soldés en 2005	120 816,66	120 816,66			120 816,66		0,00
Soldés en 2006	51 073,54	51 073,54			51 073,54		0,00
Soldés en 2007	181 644,19	181 644,19			181 644,19		0,00
Soldés en 2008	216 906,00	216 906,00			216 906,00		0,00
Soldés en 2009	159 016,34	153 470,66			153 470,66	5 545,68	0,00
Soldés en 2010	353 189,43	269 603,98	0,00		269 603,98	84 297,95 -712,50	0,00
Soldés en 2011	155 200,00	155 200,00	0,00		155 200,00	0,00	0,00
Soldés en 2012	120 362,45	106 807,87	0,00		106 807,87	13 554,58	
Soldés en 2013	270 463,47	245 475,26	12 051,25		257 526,51	12 936,96	
Autres dossiers	395 682,00	266 567,97	74 192,00		340 759,97		54 922,03
Dossiers versés en 2011	76 950,00	23 095,00	14 886,00		37 981,00		38 969,00
Dossiers versés en 2012	125 700,00	10 983,00	25 308,00		36 291,00		89 409,00
Dossiers versés en 2013	137 820,00	0,00	13 817,00		13 817,00		124 003,00
Dossiers à risques	119 390,21	76 843,69	8 144,93	1 554,00	86 542,62		32 847,59
	3 393 953,39	2 788 226,92	148 399,18	1 554,00	2 938 180,10	115 622,67	340 150,62
Prêts accordés à verser :	5 040,00						5 040,00
	3 398 993,39		149 953,18				345 190,62

DETAIL DES POSTES - PASSIF

	CUMUL AU 31.12.2012	2013	CUMUL AU 31.12.2013	TOTAL PAR SECTION
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROITS DE REPRISE				
Etat	76 224,51		76 224,51	
Région	76 224,51		76 224,51	
Département	149 959,21	25 000,00	171 959,21	
F E D E R	54 832,00		54 832,00	
. Communauté de communes Landi Atland	20 598,68		20 598,68	
. C C B K	3 871,00		3 871,00	
. Morlaix Communauté	25 342,47		25 342,47	
. C C Pays Léonard	10 768,47		10 768,47	
. C.C.I., Morlaix	68 534,10		68 534,10	
. Chambre de métiers	7 622,45		7 622,45	
				515 977,40
<i>Etablissements bancaires :</i>				
. Banque Populaire	22 302,37		22 302,37	
. Crédit Agricole	24 391,84		24 391,84	
. Crédit Maritime	9 146,94		9 146,94	
. Crédit Mutuel	4 573,47		4 573,47	
. C.I.O.	7 622,45		7 622,45	
				68 037,07
<i>Autres établissements :</i>				
. Géris	76 224,51		76 224,51	
. Adem	25 154,09	15 000,00	40 154,09	
. Haut Léon	2 286,74		2 286,74	
. SAS Easydis	60 000,00		60 000,00	
				178 665,34
<i>Entreprises :</i>				
. Seita	189 148,82		189 148,82	
. Brit Air	4 573,47		4 573,47	
. Quéguiner	4 048,98		4 048,98	
. Elf	22 867,35		22 867,35	
. Groupe Quémener	4 573,47		4 573,47	
. SICA Saint Poi de Léon	10 671,43		10 671,43	
. E.D.F. - G.D.F.	4 573,47		4 573,47	
. Minec Vlandes	2 000,00		2 000,00	
. SARL Les 4 saisons	1 000,00		1 000,00	
. EURL L'Albatros	200,00		200,00	
. SARL Eurotech	500,00		500,00	
. Brittany ferries	1 000,00		1 000,00	
. SA Louis Gad	3 000,00		3 000,00	
. Venoc	1 000,00		1 000,00	
. Malor	1 000,00		1 000,00	
. Pré Vision	1 000,00		1 000,00	
. SA Sertel	2 000,00		2 000,00	
. Matembal	3 000,00		3 000,00	
. SAS Guillem	2 000,00		2 000,00	
. SARL Cbt Tanguy	2 000,00		2 000,00	
. Créaver'lr Bretagne	6 000,00		6 000,00	
. SARL Capitoral financt & patrim	150,00		150,00	
. CEGEFI	270,00		270,00	
. SAS Glannoni	500,00		500,00	
. SAS Aquadis naturellement	400,00		400,00	
				267 476,99
<i>Compagnie d'assurances :</i>				
. Assurance MEDERIC Prévoyance	4 573,47		4 573,47	
. Groupe VAUBAN	6 860,21		6 860,21	
				11 433,68
	1 001 590,48	40 000,00	1 041 590,48	1 041 590,48
FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROITS DE REPRISE				
. C.D.C.	106 224,51		106 224,51	106 224,51
IMPUTATION COTISATIONS SOFARIS - OSEO				
Cotisations payées et provisionnées au 31.12.2012	-27 353,17		-27 353,17	
Cotisations payées et provisionnées exercice 2013		-2 563,39	-2 563,39	
	-27 353,17	-2 563,39	-29 916,56	-29 916,56
	1 080 461,82	34 873,22	1 117 898,43	1 117 898,43

EVOLUTION DU FONDS DE ROULEMENT

	2013	2012	2011
Capitaux propres	1 070 058,60	1 008 652,24	967 913,09
provision pour risques	26 723,34	35 653,73	53 787,47
Actif immobilisé (prêts)	345 190,62	417 360,76	464 350,64
<u>Fonds de roulement au 31 décembre</u>	751 591,32	626 945,21	557 349,92