



Cohésio

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

**EAU ET RIVIERES DE BRETAGNE
7 PLACE DU CHAMP AU ROY**

22200 GUINGAMP

1°) - RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS - EXERCICE CLOS LE 31/12/2013

2°) - RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Alain Paris Philippe Denis Jean-Claude Balanant Gilles Steunou Carole Glez Agnès Imbert Yannick Piljean
Experts-comptables et commissaires aux comptes associés

105, avenue Henri Fréville
BP 90142

35201 RENNES Cedex 2
rennes@cohesio.net

Tél. : 02 99 50 31 92

Fax : 02 99 51 49 29

Avenue du Chalutier le Forban
BP 419

22194 PLÉRIN Cedex
plerin@cohesio.net

Tél. : 02 96 58 62 10

Fax : 02 96 74 63 10

38, rue Marcel Paul
ZI de Kerdroniou

29000 QUIMPER
quimper@cohesio.net

Tél. : 02 98 10 09 43

Fax : 02 98 10 25 84

25, bd Aristide Briand

22700 PERROS GUIREC
perros@cohesio.net

Tél. : 02 96 23 16 11

Fax : 02 96 23 16 13

3, allée F. J. Broussais

56000 VANNES
vannes@cohesio.net

Tél. : 02 22 48 11 70

Fax : 02 22 48 11 75



Cohésio

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

EAU ET RIVIERES DE BRETAGNE 7 PLACE DU CHAMP AU ROY

22200 GUINGAMP

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

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 2013, 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 oeuvre 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 et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Alain Paris Philippe Denis Jean-Claude Balanant Gilles Steunou Carole Glez Agnès Imbert Yannick Piljean
Experts-comptables et commissaires aux comptes associés

105, avenue Henri Fréville
BP 90142
35201 RENNES Cedex 2
rennes@cohesio.net
Tél. : 02 99 50 31 92
Fax : 02 99 51 49 29

Avenue du Chalutier le Forban
BP 419
22194 PLÉRIN Cedex
plerin@cohesio.net
Tél. : 02 96 58 62 10
Fax : 02 96 74 63 10

38, rue Marcel Paul
ZI de Kerdrionou
29000 QUIMPER
quimper@cohesio.net
Tél. : 02 98 10 09 43
Fax : 02 98 10 25 84

25, bd Aristide Briand
22700 PERROS GUIREC
perros@cohesio.net
Tél. : 02 96 23 16 11
Fax : 02 96 23 16 13

3, allée F. J. Broussais
56000 VANNES
vannes@cohesio.net
Tél. : 02 22 48 11 70
Fax : 02 22 48 11 75

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.

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9, 1^o alinéa, du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Nous avons vérifié le bien-fondé et la valorisation des subventions comptabilisées dans les comptes annuels et notamment le rapprochement avec les produits à recevoir mentionnés en page 13 de l'annexe.

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 financier du Président et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels de votre association.

Nous vous informons que la pérennité de votre association est conditionnée aux versements par les organismes compétents des aides et subventions.

Fait à Plérin, le 29 mars 2014

COHESIO - SARL PARIS-DENIS-BALANANT

Représentée **par Agnès IMBERT**
COMMISSAIRE AUX COMPTES



SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Avenue du Chalutier le Forban - BP 419 - 22194 PLÉRIN Cedex
Tél. : 02 96 58 62 10 - Fax : 02 96 74 63 10

SARL Paris-Denis-Balanant et associés - Siret 422 805 655 000 38

www.cohesio.net

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...	1 340	1 340		
Fonds Commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels, outillage	45 498	37 689	7 809	1 895
Autres	183 205	151 771	31 433	30 539
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participation				
Titres immo. de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	160		160	160
Prêts				
Autres	2 800		2 800	2 800
Total	233 003	190 800	42 202	35 393
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnement	11 762	4 551	7 211	9 470
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	3 644		3 644	5 464
Avances & acomptes versés sur commande				
Créances (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	37 533		37 533	83 216
Autres	181 687		181 687	181 918
Valeurs mobilières de placement	190 903		190 903	456 081
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	515 035		515 035	197 723
Charges constatées d'avance (3)	2 599		2 599	2 206
Total	943 164	4 551	938 613	936 078
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	1 176 166	195 351	980 815	971 472
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

LEASED BY THE COMMISSAIRE AUX COMPTES

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
FONDS ASSOCIATIFS		
WISE PAR LE COMMISSAIRE AUX COMPTES		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	771 850	743 786
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	13 162	28 064
Autres fonds associatifs		
- Fonds associatif avec droit de reprise		
apports		
legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
- Subv. d'investis. sur des biens non renouvelables par l'organisme		614
- Provisions réglementées		
- Droits des propriétaires (Commodat)		
Total	785 012	772 464
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total		
FONDS DEBIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
Total		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 069	30 917
Dettes fiscales et sociales	107 947	111 965
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	45 614	38 099
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	16 173	18 027
Total	195 803	199 007
Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF	980 815	971 472
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du 01/01/2013	%	du 01/01/2012	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2013	PE	au 31/12/2012	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :						
Ventes de marchandises	7 755	1,00	8 730	1,14	-976	-11,18
Production vendue (biens et services)	271 219	34,87	299 841	39,17	-28 623	-9,55
Montant net du chiffre d'affaires	278 973	35,87	308 572	40,31	-29 599	-9,59
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	413 361	53,15	401 817	52,50	11 544	2,87
Reprises sur prov. et amort, transfer	13 094	1,68			13 094	#####
Cotisations	28 285	3,64	19 867	2,60	8 418	42,37
Autres produits	44 045	5,66	35 176	4,60	8 869	25,21
Total	777 758	100,00	765 432	100,00	12 326	1,61
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :						
Achats de marchandises	1 334	0,17	1 848	0,24	-514	-27,83
Variation des stocks	1 820	0,23	-5 464	-0,71	7 284	133,31
Achats de matière pre. et autres approv.			13 659	1,78	-13 659	#####
Variation des stocks	2 592	0,33	4 985	0,65	-2 393	-48,00
Autres achats et charges externes	207 372	26,66	182 568	23,85	24 804	13,59
Impôts, taxes et versements assimilés	38 188	4,91	36 232	4,73	1 955	5,40
Salaires et traitements	386 175	49,65	411 136	53,71	-24 961	-6,07
Charges sociales	149 417	19,21	157 759	20,61	-8 342	-5,29
Dotations aux amort. et aux prov.						
- Sur immobilisations : dot. aux amort.	14 107	1,81	16 422	2,15	-2 315	-14,10
- Sur immobilisations : dot. aux dép.						
- Sur actif circulant : dot. aux dép.						
- pour risques et charges : dot. aux prov						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges	1 800	0,23	696	0,09	1 104	158,58
Total	802 805	103,22	819 843	107,11	-17 037	-2,08
Résultat d'exploitation	-25 047	-3,22	-54 411	-7,11	29 364	53,97
Quote-parts de résultat sur op. en commun						
Excédent ou déficit transféré						
Déficit ou excédent transféré						
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés	12 144	1,56	5 648	0,74	6 496	115,02
Reprises sur prov. et dép. transf de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P						
Total	12 144	1,56	5 648	0,74	6 496	115,02
Charges financières						
Dotations aux amort. et dép. et prov.						
Intérêts et charges assimilées						
Différence négatives de change						
Charges nettes sur cession de V.M.P.						
Total						
Résultat financier	12 144	1,56	5 648	0,74	6 496	115,02
Y compris :						
Redevances de crédit-bail mobilier						
Redevances de crédit-bail immobilier						
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) Dont charges afférents à des exercices antérieurs						
(3) Dont produits concernant les entités liées.						
(4) Dont intérêts concernant les entités liées.						

COMPTE DE RESULTAT (2/2)

	du 01/01/2013	%	du 01/01/2012	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2013	PE	au 31/12/2012	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT	-12 903	-1,66	-48 763	-6,37	35 860	73,54
PRODUITS EXCEPTIONNELS :						
Sur opérations de gestion	3 420	0,44			3 420	#####
Sur opérations en capital	23 559	3,03	77 023	10,06	-53 465	-69,41
Reprises prov. et dép. et transf de ch						
Total	26 979	3,47	77 023	10,06	-50 045	-64,97
CHARGES EXCEPTIONNELLES :						
Sur opérations de gestion			196	0,03	-196	#####
Sur opérations en capital	913	0,12			913	#####
Dotations aux amort. et dép. et aux prov						
Total	913	0,12	196	0,03	717	365,77
RESULTAT EXCEPTIONNEL	26 066	3,35	76 827	10,04	-50 761	-66,07
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices						
SOLDE INTERMEDIAIRE	13 162	1,69	28 064	3,67	-14 902	-53,10
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Engagements à réaliser sur des ressources affectées						
TOTAL DES PRODUITS	816 880		848 103		-31 222	-3,68
TOTAL DES CHARGES	803 718		820 039		-16 321	-1,99
EXCEDENT OU DEFICIT	13 162	1,69	28 064	3,67	-14 902	-53,10
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES						
Produits						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
Total						
CHARGES						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	16 998		16 116		882	5,47
Personnel bénévole	178 487		176 223		2 264	1,28
Total	195 485		192 339		3 146	1,64



Cohésio

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

**EAU ET RIVIERES DE BRETAGNE
7 PLACE DU CHAMP AU ROY**

22200 GUINGAMP

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

**REUNION DE L'ORGANE DELIBERANT
RELATIVE A L'APPROBATION DES COMPTES DE
L'EXERCICE CLOS LE DECEMBRE 2013**

Aux adhérents,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

Fait à Plérin, le 29 mars 2014

COHESIO - SARL PARIS-DENIS-BALANANT

Représentée par **Agnès IMBERT**
COMMISSAIRE AUX COMPTES



Cohésio

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Avenue du Chalutier le Forban - BP 419 - 22194 PLÉRIN Cedex

Tél. : 02 96 58 62 10 - Fax : 02 96 74 63 10

SARL Paris-Denis-Balanant et associés - Siret 422 805 655 000 38

Alain Paris Philippe Denis Jean-Claude Balanant Gilles Steunou Carole Glez
Experts-comptables et commissaires aux comptes associés

www.cohesio.net

105, avenue Henri Fréville
BP 90142

35201 RENNES Cedex 2
rennes@cohesio.net

Tél. : 02 99 50 31 92

Fax : 02 99 51 49 29

Avenue du Chalutier le Forban
BP 419

22194 PLÉRIN Cedex
plerin@cohesio.net

Tél. : 02 96 58 62 10

Fax : 02 96 74 63 10

38, rue Marcel Paul
ZI de Kerdroniou

29000 QUIMPER
quimper@cohesio.net

Tél. : 02 98 10 09 43

Fax : 02 98 10 25 84

25, bd Aristide Briand

22700 PERROS GUIREC
perros@cohesio.net

Tél. : 02 96 23 16 11

Fax : 02 96 23 16 13

3, allée F. J. Broussais

56000 VANNES
vannes@cohesio.net

Tél. : 02 22 48 11 70

Fax : 02 22 48 11 75