

RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION LES TROIS MAISONS
2 Allée Joseph Germain
35000 RENNES

N°SIRET : 309 033 769 00014
APE : 9499Z

Exercice clos le 30 juin 2014

Madame la Présidente,

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 30/06/2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association **Les Trois Maisons**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés. 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 probants justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. 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 appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9, du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons 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 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 de la profession 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 du conseil d'administration et dans les documents fournis aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Rennes,
Le 24 septembre 2014

Le commissaire aux comptes,
SARL A2C
Représentée par Isabelle DUCHEMIN



BILAN ACTIF

	30/06/2014			30/06/2013
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	26 215	24 761	1 454	2 543
Autres immobilisations corporelles	39 362	33 392	5 970	4 967
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	100		100	100
TOTAL (I)	65 676	58 153	7 524	7 610
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	23 536		23 536	24 417
Valeurs mobilières de placement	100 000		100 000	100 000
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	67 177		67 177	76 785
Charges constatées d'avance (3)	2 159		2 159	2 372
TOTAL (II)	192 872		192 872	203 574
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	258 548	58 153	200 396	211 185
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

		30/06/2014	30/06/2013
		Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise		78 161	78 161
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		32 242	32 242
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau		48 456	72 701
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)		- 5 230	- 24 245
Autres fonds associatifs			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
TOTAL	(I)	121 387	126 617
Comptes de liaison	(II)		
PROVISIONS			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges		33 861	35 224
TOTAL	(III)	33 861	35 224
FONDS DEDIES			
Sur subventions de fonctionnement		900	
Sur autres ressources			
TOTAL	(IV)	900	
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			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		9 197	9 244
Dettes fiscales et sociales		34 981	40 059
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance (1)		70	42
TOTAL	(V)	44 248	49 344
Ecarts de conversion passif	(VI)		
TOTAL GENERAL	(I à VI)	200 396	211 185
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		44 248	49 344
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
ENGAGEMENTS DONNES			

COMPTE DE RESULTAT

	30/06/2014	30/06/2013
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	35 101	32 534
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	35 101	32 534
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	181 484	173 616
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 416	5 403
Collectes		
Cotisations		
Autres produits		401
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	221 001	211 954
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	55 901	54 726
Impôts, taxes et versements assimilés	4 494	6 561
Salaires et traitements	116 822	122 925
Charges sociales	48 639	47 949
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	3 294	4 353
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		3 110
Autres charges		211
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	229 150	239 834
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	- 8 149
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré	(III)	
Déficit supporté ou excédent transféré	(IV)	
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)	742	1 222
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	3 419	2 418
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	(V)	3 640
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)		0
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	(VI)	0
2 - RESULTAT FINANCIER	(V-VI)	3 640
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	(I-II+III-IV+V-VI)	- 3 988
		- 24 240

COMPTE DE RESULTAT

		30/06/2014	30/06/2013
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			105
Sur opérations en capital			
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)		105
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			190
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)		190
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)		- 85
Impôts sur les bénéfices	(IX)	342	242
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	225 163	215 699
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	229 492	240 266
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		- 4 330	- 24 567
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			322
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		900	
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		- 5 230	- 24 245
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier			
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
TOTAL			
Charges			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

EFFECTIF MOYEN

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	1	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	4	
Ouvriers		
Total	5	0

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Ces comptes annuels ont été établis le 30 juin 2014

Faits caractéristiques de l'exercice.

Néant

Evènements significatifs postérieurs à compter de la clôture.

Néant

Conventions comptables.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (Prix d'achat et frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilisation prévue.

- Matériel pour activités 2 à 5 ans
- Agencements et aménagements des constructions 5 à 8 ans
- Matériel de bureau 3 à 7 ans
- Mobilier 4 à 7 ans

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'Association en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont constatées par voie comptable.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en écartant l'application du barème issu de l'ANI du 11 janvier 2008 mais en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'association (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel)
- données spécifiques à l'association (convention collective de l'animation , hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales)
- taux d'actualisation retenu à 2.00 %

L'engagement pour les indemnités de départ à la retraite s'élève à 33 861 euros au 30/06/2014.

Droits individuels à la formation

Les droits acquis par les salariés au titre du droit individuel à la formation (DIF) ne nous ont pas été communiqués pour cet exercice.

Mise à disposition des locaux

Le montant de la mise à disposition des locaux par la ville de Rennes s'élève à 34 181 euros pour Marion du Faouët et 48 517 euros pour Héloïse, en ce qui concerne la mise à disposition des Trois Maisons 2 Allée Joseph Gemain 35000 RENNES par Archipel Habitat, le montant ne nous a pas été communiqué pour cet exercice.

Bénévolat

Le montant du bénévolat pour l'exercice s'établit de la façon suivante : taux horaire à 9.43 euros plus 41 % de charges sociales soit 13,30 euros par heures, nombre d'heures effectuées 1 902 heures soit un bénévolat valorisé à 25 297 euros pour l'exercice.

Informations requises par l'article R.123-198 - 9° du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 1 873 euros TTC.

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré	45 919			45 919
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés	1 969			1 969
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	30 273			30 273
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	72 701		24 245	48 456
Résultat de l'exercice	- 24 245	- 5 230	- 24 245	- 5 230
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- apports				
- legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	126 617	- 5 230		121 387

IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels	28 520		
Installations générales, agencements et aménagements divers	2 896		2 185
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	33 257		1 023
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	64 673		3 208
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	100		
Total IV	100		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	64 773		3 208

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, aménag. constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels		2 305	26 215	
Installations générales, agencements et aménagements divers			5 082	
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			34 280	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III		2 305	65 576	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			100	
Total IV			100	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		2 305	65 676	

AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur en début d'ex.	Augment. Dotations	Diminutions Sorties / Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	Total I				
Autres immobilisations incorporelles	Total II				
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels		25 976	1 089	2 305	24 761
Installations générales, agencements et aménagements divers		720	637		1 357
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		30 467	1 568		32 035
Emballages récupérables et divers					
	Total III	57 163	3 294	2 305	58 153
TOTAL GENERAL (I + II + III)		57 163	3 294	2 305	58 153

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOI							
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets amort. à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortisse-ment fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortisse-ment fiscal exceptionnel	
Immo. incorporelles							
Frais d'établissem.							
Aut. immo. incorp.							
	Total I						
	Total II						
Immo. corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst. gén., agenc. amén. const.							
Inst. techn., mat. outil. indus.							
Inst. gén., agenc., amén. divers							
Matériel de transport							
Mat. bureau, inform., mobilier							
Emballages récup. et divers							
	Total III						
Frais acq. titres part.	Total IV						
TOT. GEN. (I+II+III+IV)							

Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Cadre A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1)				
Autres immobilisations financières				
		100		100
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance				
		3 448	3 448	
		20 088	20 088	
		2 159	2 159	
Total		25 794	25 694	100

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Cadre B	ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés					
Personnel et comptes rattachés					
Sécurité sociale et autres organismes sociaux					
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés					
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes					
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
		9 197	9 197		
		11 685	11 685		
		22 828	22 828		
		468	468		
		70	70		
Total		44 248	44 248		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	30/06/2014	30/06/2013
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	20 088	20 561
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	2 058	1 790
Total	22 146	22 350

CHARGES A PAYER

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	30/06/2014	30/06/2013
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 752	6 843
Dettes fiscales et sociales	18 268	22 417
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
Total	25 020	29 260

PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Produits constatés d'avance	30/06/2014	30/06/2013
Produits d'exploitation	70	42
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	70	42

Charges constatées d'avance	30/06/2014	30/06/2013
Charges d'exploitation	2 159	2 372
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	2 159	2 372

TRANSFERTS DE CHARGES

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Nature des transferts de charges	Montant
INDEMNITE JOURNALIERES PREVADIES	476
REMBOURSEMENT ASSURANCES	2 577
Total	3 053