



COMPTA EXPERT

COMPTES ANNUELS

ADIL

Act. autres organisations asso

9 Place Saint Michel BP4132

22041 SAINT BRIEUC Cedex 2

Exercice du	01/01/2014	au	31/12/2014	- 12
Exercice du	01/01/2013	au	31/12/2013	- 12

Comptabilité - Fiscalité

Conseil - Social - Suivi juridique

COMPTA EXPERT SAINT BRIEUC

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE

Inscrite au tableau de l'ordre de la région Bretagne

S.A.R.L. au capital de 212 710€

3 RUE JEAN ROSTAND 22440 PLOUFRAGAN

N° Siret : 519 978 076 00015 - APE 6920Z

www.compta.com www.comptaexpert.fr



COMPTA EXPERT

SOMMAIRE

ADIL

----- <i>BILAN</i> -----	1
<i>Bilan Actif</i>	2
<i>Bilan Passif</i>	3
----- <i>RESULTAT</i> -----	4
<i>Compte de résultat</i>	5
----- <i>DETAIL DES COMPTES</i> -----	6
<i>Détail de l' Actif</i>	7
<i>Détail du Passif</i>	8
<i>Détail du compte de résultat</i>	9
----- <i>ANNEXE</i> -----	12
<i>Règles et méthodes comptables</i>	13
<i>Tableau de suivi des fonds associatifs</i>	14
<i>Tableau de suivi des fonds dédiés</i>	15
<i>Immobilisations</i>	16
<i>Amortissements</i>	17
<i>Provisions au bilan</i>	18
<i>Créances et dettes</i>	19
<i>Charges à payer (avec détail)</i>	20
<i>Produits à recevoir (avec détail)</i>	21
<i>Charges constatées d'avance (avec détail)</i>	22
<i>Produits constatés d'avance (avec détail)</i>	23
----- <i>ETATS DE GESTION</i> -----	24
<i>Chiffres clés de l'association</i>	25
<i>Soldes intermédiaires</i>	26

Etats financiers au 31/12/2014

Bilan

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2014			31/12/2013
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	6 002	6 002		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques.mat. et outillage indus.	10 334	9 642	692	898	
Autres immobilisations corporelles	71 815	61 757	10 059	12 374	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	15 008		15 008	8	
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	5 138		5 138	5 000	
TOTAL (I)	108 298	77 400	30 897	18 280	
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	76 851		76 851	32 563	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	344 394		344 394	344 680	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	3 433		3 433	6 116
	TOTAL (II)	424 678		424 678	383 359
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (I à VI)	532 976	77 400	455 575	401 639	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			5 138	5 000	
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents			- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2014	31/12/2013
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation	44 511	44 511
	Réserves	230 004	236 818
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	8 847	(6 814)
	Total des fonds propres	283 362	274 515
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs		
Total des fonds associatifs	283 362	274 515	
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges	33 369	28 954
	Total des provisions	33 369	28 954
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés	22 000	
	Total des fonds dédiés	22 000	
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2) Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	8 615 108 229	17 864 80 306
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	116 844	98 171
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	455 575	401 639
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	8 847,40	(6 813,88)
(1) Dont à moins d'un an	116 844	98 171	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Etats financiers au 31/12/2014

Compte de résultat

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

31/12/2014

31/12/2013

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	653	
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	651 857	574 421
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	5	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	12 806	17 900
Autres produits			
Total des produits d'exploitation	665 321	592 321	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	120 420	147 639
	Impôts, taxes et versements assimilés	14 360	25 381
	Rémunération du personnel	343 517	323 263
	Charges sociales	150 637	133 868
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	3 334	6 382
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	7	
Total des charges d'exploitation	632 274	636 533	
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		33 046	(44 212)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	2 743	3 243
Charges financières	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
2 - RESULTAT FINANCIER		2 743	3 243
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)		35 789	(40 969)
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels		34 955
	Charges exceptionnelles	4 415	550
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		(4 415)	34 405
Impôts sur les sociétés		527	250
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		22 000	
TOTAL DES PRODUITS		668 064	630 519
TOTAL DES CHARGES		659 216	637 333
EXCEDENT ou DEFICIT		8 847	(6 814)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services			
Personnel bénévole			

Etats financiers au 31/12/2014

**DETAIL DES
COMPTES**

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros

	01/01/2014 31/12/2014	12 mois	01/01/2013 31/12/2013	12 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	30 897	6,78	18 280	4,55	12 617	69,02
Concessions brevets et droits similaires						
LOGICIELS	6 002	1,32	6 002	1,49		
AMORT. LOGICIELS	(6 002)	-1,32	(6 002)	-1,49		
Installations techniques, matériel et outillage	692	0,15	898	0,22	(206)	-22,93
MATERIEL OUTILLAGE	10 334	2,27	10 334	2,57		
AMORT.MATERIEL INDUSTRIEL	(9 642)	-2,12	(9 436)	-2,35	(206)	-2,18
Autres immobilisations corporelles	10 059	2,21	12 374	3,08	(2 315)	-18,71
AAI DIVERS	7 995	1,75	7 995	1,99		
MAT.DE BUREAU ET INFORMATIQ	32 183	7,06	31 370	7,81	813	2,59
MOBILIER BUREAU	31 638	6,94	31 638	7,88		
AMORT.AAI DIVERS	(3 338)	-0,73	(2 426)	-0,60	(912)	-37,59
AMORT.MAT.BUREAU ET INFORM.	(31 299)	-6,87	(30 218)	-7,52	(1 081)	-3,58
AMORT.MOBILIER	(27 120)	-5,95	(25 984)	-6,47	(1 135)	-4,37
Autres participations	15 008	3,29	8		15 000	NS
TITRES DE PARTICIPATION	15 008	3,29	8		15 000	NS
Autres immobilisations financières	5 138	1,13	5 000	1,24	138	2,76
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSE	5 138	1,13	5 000	1,24	138	2,76
TOTAL III - Actif Circulant NET	424 678	93,22	383 359	95,45	41 319	10,78
Autres créances	76 851	16,87	32 563	8,11	44 289	136,01
PRODUITS A RECEVOIR	74 292	16,31	26 000	6,47	48 292	185,74
DIVERS PROD. A RECEVOIR	2 559	0,56	6 563	1,63	(4 004)	-61,00
Disponibilités	344 394	75,60	344 680	85,82	(286)	-0,08
CMB	37 584	8,25	81 072	20,19	(43 488)	-53,64
PLACEMENT TRESOPRO	50 000	10,98	50 000	12,45		
CMB LIVRET BLEU	75 888	16,66	79 349	19,76	(3 461)	-4,36
CMB ACTIV'EPARGNE PRO	111 380	24,45	133 922	33,34	(22 542)	-16,83
CREDIT AGRICOLE CPTÉ CHQS	5 500	1,21			5 500	
CREDIT AGRICOLE CSL ASSOS	13 139	2,88			13 139	
CREDIT AGRICOLE CSL SOCIETAIRE	50 556	11,10			50 556	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	346	0,08	338	0,08	9	2,64
Charges constatées d'avance	3 433	0,75	6 116	1,52	(2 683)	-43,87
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	3 433	0,75	6 116	1,52	(2 683)	-43,87
TOTAL DU BILAN ACTIF	455 575	100,00	401 639	100,00	53 936	13,43

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2014 31/12/2014	12 mois	01/01/2013 31/12/2013	12 mois	Variations	%
Total des fonds associatifs	283 362	62,20	274 515	68,35	8 847	3,22
Total des fonds propres	283 362	62,20	274 515	68,35	8 847	3,22
Réserves	44 511	9,77	44 511	11,08		
RESERVE P/ INVESTISSEMENT	44 511	9,77	44 511	11,08		
Report à nouveau	230 004	50,49	236 818	58,96	(6 814)	-2,88
REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	230 004	50,49	236 818	58,96	(6 814)	-2,88
Résultat	8 847	1,94	(6 814)	-1,70	15 661	229,84
Total des autres fonds associatifs						
TOTAL III - Total des Provisions	33 369	7,32	28 954	7,21	4 415	15,25
Provisions pour charges	33 369	7,32	28 954	7,21	4 415	15,25
PROV.ENGAGEMENT RETRAITE	33 369	7,32	28 954	7,21	4 415	15,25
Total des Fonds dédiés	22 000	4,83			22 000	
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	22 000	4,83			22 000	
FONDS DEDIES S/SUBV.FONCT	22 000	4,83			22 000	
TOTAL IV - Total des dettes	116 844	25,65	98 171	24,44	18 674	19,02
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 615	1,89	17 864	4,45	(9 249)	-51,78
FOURNISS.FACT.NON PARVENUES	8 615	1,89	17 864	4,45	(9 249)	-51,78
Dettes fiscales et sociales	108 229	23,76	80 306	19,99	27 923	34,77
DETTE PROVISIO.POUR CONGES	34 571	7,59	24 496	6,10	10 075	41,13
PERS.AUTR.CHARGES A PAYER	14 270	3,13	10 441	2,60	3 829	36,67
SECURITE SOCIALE	13 346	2,93	11 578	2,88	1 768	15,27
CAISSES RETRAITE/PREV/MUTUELLE	15 792	3,47	1 162	0,29	14 630	NS
IONIS RETRAITE/ PREV/MUT NON C			10 123	2,52	(10 123)	-100,00
CHARG.SOC./CONGES A PAYER	15 104	3,32	13 837	3,45	1 267	9,16
ORG.SOCIAUX CH.A PAYER	8 487	1,86	7 291	1,82	1 196	16,40
IMPOT SUR LES SOCIETES	527	0,12	250	0,06	277	110,80
TAXES SUR LES SALAIRES	433	0,10	1 128	0,28	(695)	-61,61
ETAT CHARGES A PAYER	5 700	1,25			5 700	
Total du passif	455 575	100,00	401 639	100,00	53 936	13,43

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2014 31/12/2014	12 mois	01/01/2013 31/12/2013	12 mois	Variations	%
Total des produits de fonctionnement	665 321	100,00	592 321	100,00	72 999	12,32
Prestations de services	653	0,10			653	
706000 PRESTATIONS DE SERVICES	653	0,10			653	
Subventions d'exploitation	651 857	97,98	574 421	96,98	77 436	13,48
740100 ORGANISMES 1%	83 318	12,52	82 769	13,97	549	0,66
740200 ORGANISME H. L. M	25 741	3,87	25 742	4,35	(2)	-0,01
740300 ORGANISMES FINANCIERS	14 200	2,13	14 383	2,43	(183)	-1,27
740400 ORGANISMES PROFESSIONNELS	2 530	0,38	2 530	0,43		
740500 COMMUNES	690	0,10	592	0,10	98	16,61
740510 EPCI	58 002	8,72	48 839	8,25	9 163	18,76
740600 ETAT	64 646	9,72	64 678	10,92	(32)	-0,05
740700 CONSEIL GENERAL	164 500	24,72	164 500	27,77		
740800 ORGANISME INTERET GENERAL	20 000	3,01			20 000	
740820 MSA	600	0,09			600	
740880 CAF	59 400	8,93	24 100	4,07	35 300	146,47
740900 ASSOCIATIONS D'USAGERS	210	0,03	240	0,04	(30)	-12,50
740920 OBSERVATOIRE FONCIER	8 000	1,20	8 000	1,35		
740930 SUBVENT.FAAD/FAPAP	11 000	1,65	11 000	1,86		
740960 COORDINATION PDALPD	126 012	18,94	126 011	21,27	1	
740970 SUBVENTIONS AIDES EMPLOIS	13 008	1,96	1 037	0,18	11 972	N.S
Autres produits de gestion courante	5				5	
758000 PROD.DIVERS GESTION COURANT	5				5	
Reprises sur provisions et amortissements, transferts de	12 806	1,92	17 900	3,02	(5 095)	-28,46
791000 TRANSFERTS DE CHARGES	6 220	0,93	1 649	0,28	4 571	277,20
791641 TRANSFERTS CHARGES/REMUN.	6 586	0,99	16 251	2,74	(9 665)	-59,47
Total des charges de fonctionnement	632 274	95,03	636 533	107,46	(4 258)	-0,67
Autres achats et charges externes	120 420	18,10	147 639	24,93	(27 220)	-18,44
604000 ACHATS D'ETUDES ET PRESTATIONS	825	0,12			825	
606100 ELECTRICITE, GAZ, EAU	4 247	0,64	6 336	1,07	(2 089)	-32,97
606300 FOURNIT. ENTRET. PETIT OUT.	2 547	0,38	576	0,10	1 971	342,03
606400 FOURNITURES BUREAU	4 357	0,65	9 396	1,59	(5 039)	-53,63
606800 CARBURANT	1 445	0,22	1 364	0,23	81	5,95
613000 LOCATIONS DIVERSES	3 550	0,53	3 413	0,58	137	4,01
613020 LOYERS MURS	37 049	5,57	37 387	6,31	(338)	-0,90
613500 LOCATIONS VEHICULES	5 229	0,79	5 211	0,88	17	0,33
613502 LOCATION MACHINE AFFRANCHIR	771	0,12			771	
614000 CHARGES LOCATIVES ET DE COPROP	8 965	1,35	8 748	1,48	216	2,47
615000 ENTRETIEN ET REPARATIONS	9 800	1,47	10 052	1,70	(252)	-2,50
615400 ENTRETIEN VEHICULE	952	0,14	1 832	0,31	(880)	-48,02
615600 MAINTENANCE	5 542	0,83	7 211	1,22	(1 669)	-23,14
616000 PRIMES D ASSURANCE	2 339	0,35	2 332	0,39	7	0,30
618100 DOCUMENTATION	225	0,03	1 330	0,22	(1 106)	-83,11
618200 SERVICES EXTERIEURS	480	0,07	1 035	0,17	(555)	-53,63
618300 DOCUMENTATION TECHNIQUE	2 036	0,31	1 190	0,20	846	71,10
618500 FORMAT, STAGES,INFORMATIQ	2 326	0,35	1 416	0,24	910	64,24
621000 PERSONNEL EXTERIEUR A L'ETS	139	0,02	9 180	1,55	(9 042)	-98,49
622600 HONORAIRES	12 119	1,82	12 363	2,09	(244)	-1,97
622610 HONORAIRES DIVERS			9 985	1,69	(9 985)	-100,00
623100 PUBLICITE	1 801	0,27	2 829	0,48	(1 028)	-36,34
623400 CADEAUX A LA CLIENTELE	805	0,12			805	
623600 CATALOGUES ET DEPLIANTS			137	0,02	(137)	-100,00
624100 TRANSPORTS SUR ACHATS			80	0,01	(80)	-100,00
625100 DEPLACEMENTS PERMANENCES	1 109	0,17	1 962	0,33	(852)	-43,45
625200 DEPLACT. FORMATION & DIVERS	4 102	0,62	5 420	0,91	(1 318)	-24,31
625700 RECEPTIONS	1 425	0,21	383	0,06	1 042	272,35

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

		01/01/2014	12	01/01/2013	12	Variations	%
		31/12/2014	mois	31/12/2013	mois		
626100	AFFRANCHISSEMENT	1 752	0,26	2 032	0,34	(279)	-13,75
626200	TELEPHONE	3 922	0,59	3 332	0,56	590	17,72
626210	TELECOM INTERNET	198	0,03	502	0,08	(304)	-60,60
627000	SERVICES BANCAIRES ASSIMIL.	73	0,01	366	0,06	(294)	-80,17
628100	COTISATIONS	291	0,04	239	0,04	52	21,76
Impôts, taxes, versements assimilés		14 360	2,16	25 381	4,28	(11 021)	-43,42
631100	TAXE SUR LES SALAIRES	12 309	1,85	23 728	4,01	(11 419)	-48,12
633300	FORMATION CONTINUE	2 051	0,31	1 653	0,28	398	24,08
Rémunération du personnel		343 517	51,63	323 263	54,58	20 254	6,27
641000	SALAIRES	333 443	50,12	283 208	47,81	50 235	17,74
641200	CONGES PAYES	10 075	1,51	(2 530)	-0,43	12 605	498,20
641400	INDEMNITE			42 586	7,19	(42 586)	-100,00
Charges sociales		150 637	22,64	133 868	22,60	16 770	12,53
645100	URSSAF	88 833	13,35	79 210	13,37	9 623	12,15
645300	RETRAITE&PREVOYANCE	40 889	6,15	37 135	6,27	3 754	10,11
645400	ASSEDIC	14 269	2,14	12 128	2,05	2 141	17,65
645520	CHARGES SOC/ CONGES PAYES	1 267	0,19	1 172	0,20	95	8,09
645530	CHARGES SOCIALES/PRIMES	784	0,12	452	0,08	332	73,34
647500	AIDAMT	1 361	0,20	1 003	0,17	357	35,61
648000	INDEMNISTATIONS STAGIAIRES	2 948	0,44	2 766	0,47	182	6,58
648100	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	286	0,04			286	
Dotation aux amortissements		3 334	0,50	6 382	1,08	(3 048)	-47,76
681110	DOT.AMORT.S/IMMO.INCORPORE.			469	0,08	(469)	-100,00
681120	DOT.AMORT.S/IMMO.CORPORELL.	3 334	0,50	5 912	1,00	(2 578)	-43,61
Autres charges		7				7	
658000	CHARG.DIVERS.GESTION COURAN	7				7	
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		33 046	4,97	(44 212)	-7,46	77 258	174,75
RESULTAT FINANCIER		2 743	0,41	3 243	0,55	(499)	-15,40
Intérêts et produits financiers		2 743	0,41	3 243	0,55	(499)	-15,40
768000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 743	0,41	3 243	0,55	(499)	-15,40
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		35 789	5,38	(40 969)	-6,92	76 758	187,36
Produits exceptionnels				34 955	5,90	(34 955)	-100,00
772000	PDTS SUR EX ANTERIEURS			50	0,01	(50)	-100,00
787500	REP DOT PROV RISQ CHARG EXCEPT			34 905	5,89	(34 905)	-100,00
Charges exceptionnelles		4 415	0,66	550	0,09	3 865	702,73
671200	PENALITES DE RETARD			71	0,01	(71)	-100,00
672000	CHGES SUR EX ANTERIEURS			479	0,08	(479)	-100,00
687500	DOT.PROV.RISQ.CHARG.EXCEPT.	4 415	0,66			4 415	
Résultat exceptionnel		(4 415)	-0,66	34 405	5,81	(38 820)	-112,83
Impôts sur les sociétés		527	0,08	250	0,04	277	110,80
695000	IMPOT SUR LES SOCIETES	527	0,08	250	0,04	277	110,80
Engagements à réaliser sur ressources affectées		22 000	3,31			22 000	
689400	ENGAG.A REALIS./SUBV.UESL	22 000	3,31			22 000	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2014		01/01/2013		Variations	
	31/12/2014	12 mois	31/12/2013	12 mois		%
TOTAL DES PRODUITS	668 064	100,41	630 519	106,45	37 545	5,95
TOTAL DES CHARGES	659 216	99,08	637 333	107,60	21 884	3,43
Résultat	8 847	1,33	(6 814)	-1,15	15 661	229,84
Contribution en nature - Produits						
Contribution en nature - Charges						

Etats financiers au 31/12/2014

ANNEXE

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

FAITS CARACTERISTIQUES

Le bilan de l'exercice présente un total de 455 575 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de 668 064 euros et un total **charges** de 659 216 euros, dégageant ainsi un **résultat** de 8 847 euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2014** et finit le **31/12/2014**.
Il a une durée de **12** mois.

PRINCIPES COMPTABLES, METHODES D'EVALUATION, COMPARABILITE DES COMPTES.

Généralités sur les règles comptables

L'élaboration et la présentation des comptes annuels ont été effectués conformément aux règles en vigueur. L'application des conventions générales s'est fait dans le respect du principe de prudence, de permanence des méthodes, d'indépendance des exercices et de continuité d'exploitation.

Les titres détenus par l'association ont été comptabilisés sur la base du coût d'acquisition. A l'inventaire, si leur valeur d'évaluation retenue est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est enregistrée.

Les éléments inscrits en comptabilité ont été évalués selon la méthode des coûts historiques.

Les informations complémentaires sur le bilan, le compte de résultat, ainsi que ceux relatifs aux engagements de l'association et aux informations diverses sont présentées dans les notes ci-jointes.

FONDS DEDIES

Des fonds dédiés ont été provisionnés pour un montant de 22000 € sur l'action "Accompagnement des locataires défavorisés" concernant des subventions reçues par la CAF et par la fondation Abbé Pierre pour des dépenses qui seront réalisées en 2015

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

L'association est tenue, lors du départ à la retraite d'un salarié, de lui verser une indemnité. Le montant de ces indemnités fait l'objet d'une provision en comptabilité.

Le montant de la provision à la clôture de l'exercice représente, charges sociales comprises, l'ensemble des droits qui seraient acquis lors du départ à la retraite, calculés de manière actualisée, pondérés par la probabilité de présence des salariés à cette date et répartis de manière linéaire au prorata de l'ancienneté acquise sur l'ancienneté totale estimée à la date du départ.

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	44 511			44 511
Report à nouveau	236 818		6 814	230 004
Résultat de l'exercice	(6 814)	6 814		
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	274 515	6 814	6 814	274 515

Tableau de suivi des fonds dédiés

I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Fonds dédiés				
Fonds dédiés sur action "Accompagnement des locataires défavo			22 000	22 000
TOTAL			22 000	22 000

II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Dons manuels				
Total				
Legs et donations				
Total				
TOTAL				

Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2014
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres	6 002					6 002
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 002					6 002
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels	10 334					10 334
Instal., agencement, aménagement divers	7 995					7 995
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	63 008		813			63 821
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	81 337		813			82 150
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	8		15 000			15 008
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	5 000		138			5 138
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 008		15 138			20 146
TOTAL	92 347		15 951			108 298

Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2014
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres	6 002			6 002
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 002			6 002
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
Instal technique, matériel outillage industriels	9 436	206		9 642
Autres Instal., agencement, aménagement divers	2 426	912		3 338
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	56 202	2 216		58 418
Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	68 065	3 334		71 399
TOTAL	74 067	3 334		77 400

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2014
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales implant. étranger avant 1.1.92				
	Provisions fiscales implant. étranger après 1.1.92				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
PROVISIONS REGLEMEENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	28 954	4 415		33 369
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		28 954	4 415		33 369
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations				
	<ul style="list-style-type: none"> incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières 				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL		28 954	4 415		33 369
Dont dotations et reprises	<ul style="list-style-type: none"> - d'exploitation - financières - exceptionnelles 		4 415		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2014	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	5 138	5 138	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	74 292	74 292	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	2 559	2 559	
Charges constatées d'avances	3 433	3 433		
TOTAL DES CREANCES	85 422	85 422		
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2014	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	8 615	8 615		
	Personnel et comptes rattachés	48 841	48 841		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	52 728	52 728		
	Impôts sur les bénéfices	527	527		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	6 133	6 133		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	22 000	22 000			
TOTAL DES DETTES	138 844	138 844			
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

ANNEXE - Elément 6.11

Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 615	17 864	(9 249)	-51.78
Dettes fiscales et sociales	78 132	56 065	22 067	39.36
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
TOTAL	86 746	73 929	12 817	17.34

FNP honoraires CAC mission 2014	3792,00 €
FNP honoraires social 12/2014	325,26 €
FNP annonce légale dépôt comptes 2013 +2014	100,00 €
FNP Office Dépôt factures 12/2014	682,26 €
FNP frais salariés 12/2014	561,51 €
FNP loc salle 2014	15,00 €
FNP facture entretien 12/2014	85,15 €
FNP ANIL abonnements doc 2014	1433,60 €
FNP ANIL doc 2ème semestre 2014	209,03 €
FNP ANIL formations 2ème semestre 2014	397,75 €
FNP GEA 22 heures LE MORVAN 12/2014	138,55 €
FNP LA POSTE affranchissement 12/2014	215,03 €
FNP ORANGE tél fixe + portable 12/2014	333,74 €
FNP cotisation 2014 GEA 22	20,00 €
FNP AIDAMT regul embauches 2014	306,00 €
Provision congés payés au 31/12/2014	34570,88 €
Provision charges sur congés payés au 31/12/2014	15104,02 €
Provision formation continue 2014	2065,12 €
Provision primes 2014	14270,00 €
Provision charges sur primes 2014	6421,50 €

ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	77 198	32 900	44 297	134,64
TOTAL	77 198	32 900	44 297	134,64

PAR subvention LAMBALLE COMMUNAUTE solde 2014	3144,00 €
PAR subvention CAF solde 2014	59400,00 €
PAR subvention CREDIT AGRICOLE 2014	5500,00 €
PAR subvention FONDATION ABBE PIERRE solde 2014	2000,00 €
PAR subvention PAIMPOL GOELO solde 2014	3200,00 €
PAR subvention POSTE CORDUAN GILLES solde 12/2014	1047,91 €
PAR facture ASKORIA 2014 non réglée	136,50 €
PAR remboursement IJ HUMANIS 22/11/2014-31/12/2014	1349,20 €
PAR remboursement IJ CPAM 19/12/2014-31/12/2014	558,74 €
PAR remboursement formations ANIL 2014	514,82 €
PAR intérêts courus sur placements au 31/12/2014	346,40 €

ANNEXE - Elément 6.12

Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	3 433	6 116	(2 683)	-43,87
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	3 433	6 116	(2 683)	-43,87

CCA mail finance loc mach affranchir 01062014-31052015	231,65 €
CCA maintenance TOSHIBA copieur 01022014-31012015	342,75 €
CCA assurance MAAF auto 01102014-30092015	906,51 €
CCA assurance MAAF RC 01112014-31102015	980,30 €
CCA publicité PAGES JAUNES 2015	972,00 €

ANNEXE - Elément 6.12

Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION	22 000		22 000	
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL	22 000		22 000	

Fonds dédiés subventions CAF + Fondation Abbé Pierre 2014

22000,00 €

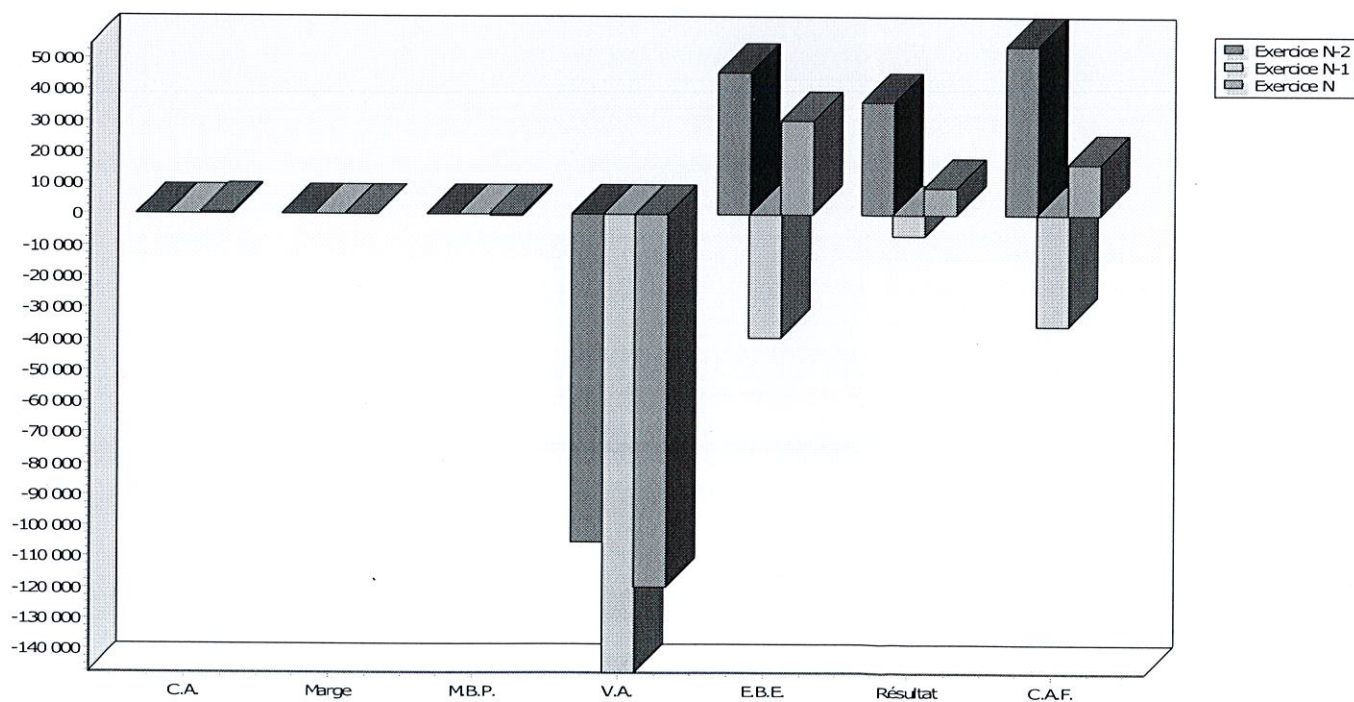
Etats financiers au 31/12/2014

**ETATS DE
GESTION**

Chiffres clés de l'entreprise

Etat exprimé en euros

	31/12/2014	31/12/2013	Variation N/N-1		31/12/2012
Nombre de mois	12	12			12
Chiffre d'affaires	653		653		
Marge commerciale <i>% sur vente de marchandises</i>					
Marge brute de production <i>% sur production</i>	(172) -26.36		(172)		
Valeur ajoutée <i>% sur CA</i>	(119 767) N/S	(147 639)	27 873	-18.88	(105 043)
Excédent brut d'exploitation <i>% sur CA</i>	30 162 N/S	(39 479)	69 641	-176.40	45 756
Résultat net comptable <i>% sur CA</i>	8 847 N/S	(6 814)	15 661	-229.84	36 244
Capacité d'autofinancement	16 596	(35 337)	51 933	-146.97	54 370
Besoin en fonds de roulement <i>Nombre de jours de CA</i>	(58 560) (32 289,52)	(59 492)	932	-1.57	(70 072)
Rotations (en jours) - Stock marchandises - Stock produits finis - Crédit fournisseurs - Crédit clients	25,75	43,56			25,35



Soldes Intermédiaires de Gestion

Etat exprimé en euros

 01/01/2014 12
 31/12/2014 mois

 01/01/2013 12
 31/12/2013 mois

Ecart %

	01/01/2014 31/12/2014	12 mois	01/01/2013 31/12/2013	12 mois	Ecart	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	653	100,00			653	
Ventes de marchandises						
- Achats de marchandises						
- Variation stocks de marchandises						
MARGE COMMERCIALE (a)						
Production vendue	653	100,00			653	
+ Variation production stockée						
+ Production immobilisée						
PRODUCTION DE L'EXERCICE	653	100,00			653	
- Achats stockés approvisionnement						
- Variation des stocks et approvisionnement						
- Achats de sous-traitance directe	825	126,36			825	
MARGE BRUTE PRODUCTION (b)	(172)	-26,36			(172)	
MARGES (Commerciale + Production)	(172)	-26,36			(172)	
- Achats non stockés (c)	12 596	N/S	17 672		(5 075)	-28,72
- Autres charges externes (c)	106 999	N/S	129 968		(22 969)	-17,67
VALEUR AJOUTEE PRODUITE (a+b-c)	(119 767)	N/S	(147 639)		27 873	-18,88
+ Subventions d'exploitation	651 857	N/S	574 421		77 436	13,48
- Impôts, taxes sur rémunérations	14 360	N/S	25 381		(11 021)	-43,42
- Salaires et traitements	336 931	N/S	307 012		29 919	9,75
- Charges sociales	150 637	N/S	133 868		16 770	12,53
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	30 162	N/S	(39 479)		69 641	-176,40
+ Reprises sur amortissements et provisions						
+ Autres produits d'exploitation	5	0,79			5	
+ Transfert de charges d'exploitation	6 220	952,64	1 649		4 571	277,20
- Dotations aux amort.,dépréciations et provisions	3 334	510,65	6 382		(3 048)	-47,76
- Autres charges de gestion courante	22 007	N/S			22 007	
RESULTAT EXPLOITATION	11 046	N/S	(44 212)		55 258	-124,98
Bénéfice-perte sur opérations en commun						
+ Produits financiers	2 743	420,17	3 243		(499)	-15,40
- Charges financières						
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	13 789	N/S	(40 969)		54 758	-133,66
Produits exceptionnels			34 955		(34 955)	-100,00
- Charges exceptionnelles	4 415	676,22	550		3 865	702,73
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(4 415)	-676,22	34 405		(38 820)	-112,83
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices	527	80,72	250		277	110,80
RESULTAT DE L'EXERCICE	8 847	N/S	(6 814)		15 661	-229,84

Pierre COSQUER
Jean-Marie TANGUY
Magali COSQUER
Benoît CAPELLE
EXPERTS-COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pascal RAMET
EXPERT-COMPTABLE

Avec la collaboration de
Cédric GOURET
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION ADIL

**9 PLACE SAINT MICHEL
BP 4132
22041 SAINT-BRIEUC CEDEX 2**



RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

A L'ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES

DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Pierre COSQUER
Jean-Marie TANGUY
Magali COSQUER
Benoît CAPELLE
EXPERTS-COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pascal RAMET
EXPERT-COMPTABLE

Avec la collaboration de
Cédric GOURET
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION ADIL

**9 PLACE SAINT MICHEL
BP 4132
22041 SAINT-BRIEUC CEDEX 2**



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Pierre COSQUER
Jean-Marie TANGUY
Magali COSQUER
Benoît CAPELLE
EXPERTS-COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pascal RAMET
EXPERT-COMPTABLE

Avec la collaboration de
Cédric GOURET
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION ADIL

**9 PLACE SAINT MICHEL
BP 4132
22041 SAINT-BRIEUC CEDEX 2**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2014

Aux membres,

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 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ADIL, 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 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.

6, rue des clôtures - BP 40009 - 22099 SAINT-BRIEUC Cedex 9
Tél. 02 96 78 10 24 - Télécopie : 02 96 94 76 73 - E-mail : secretariat@cosquer-tanguy.fr

Nous certifions que les comptes annuels, au regard des règles et principes comptables français, sont 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

Nous avons notamment effectué des rapprochements entre les comptes de produits et les décisions d'attribution de subventions. Nous nous sommes également assurés que les conditions d'attribution de ces subventions ont été correctement respectées.

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

Fait à SAINT-BRIEUC, le 11 Mai 2015

Pour le Cabinet COSQUER-TANGUY
Magali COSQUER



Commissaire aux Comptes.

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2014			31/12/2013
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	6 002	6 002		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques.mat. et outillage indus.	10 334	9 642	692	898	
Autres immobilisations corporelles	71 815	61 757	10 059	12 374	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	15 008		15 008	8	
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	5 138		5 138	5 000	
TOTAL (I)	108 298	77 400	30 897	18 280	
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	76 851		76 851	32 563
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	344 394		344 394	344 680	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	3 433		3 433	6 116
	TOTAL (II)	424 678		424 678	383 359
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (I à VI)	532 976	77 400	455 575	401 639	

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an

5 138

5 000

ENGAGEMENTS RECUS

Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents

- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2014	31/12/2013
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	44 511	44 511
	Report à nouveau	230 004	236 818
	Résultat de l'exercice	8 847	(6 814)
	Total des fonds propres	283 362	274 515
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs			
Total des fonds associatifs	283 362	274 515	
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	33 369	28 954
	Total des provisions	33 369	28 954
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement	22 000	
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés	22 000	
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 645	17 864
	Dettes fiscales et sociales	108 229	80 306
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	116 844	98 171
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	455 575	401 639	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	8 847.40	(6 813.88)	
(1) Dont à moins d'un an	116 844	98 171	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

ENGAGEMENTS DONNES

Compte de Résultat

		Etat exprimé en euros	
		31/12/2014	31/12/2013
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	653	
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	651 857	574 421
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	5	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	12 806	17 900
Autres produits			
Total des produits d'exploitation	665 321	592 321	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	120 420	147 639
	Impôts, taxes et versements assimilés	14 360	25 381
	Rémunération du personnel	343 517	323 263
	Charges sociales	150 637	133 868
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	3 334	6 382
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	7	
Total des charges d'exploitation	632 274	636 533	
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		33 046	(44 212)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	2 743	3 243
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
Charges financières	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	2 743	3 243
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)		35 789	(40 969)
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels		34 955
	Charges exceptionnelles	4 415	550
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		(4 415)	34 405
Produits exceptionnels	Impôts sur les sociétés	527	250
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	22 008	
TOTAL DES PRODUITS		668 064	630 519
TOTAL DES CHARGES		659 216	637 333
EXCEDENT ou DEFICIT		8 847	(6 814)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services Personnel bénévole		



Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

FAITS CARACTERISTIQUES

Le bilan de l'exercice présente un total de 455 575 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 668 064 euros et un total charges de 659 216 euros, dégageant ainsi un résultat de 8 847 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2014 et finit le 31/12/2014.
Il a une durée de 12 mois.

PRINCIPES COMPTABLES, METHODES D'EVALUATION, COMPARABILITE DES COMPTES.

Généralités sur les règles comptables

L'élaboration et la présentation des comptes annuels ont été effectués conformément aux règles en vigueur. L'application des conventions générales s'est fait dans le respect du principe de prudence, de permanence des méthodes, d'indépendance des exercices et de continuité d'exploitation.

Les titres détenus par l'association ont été comptabilisés sur la base du coût d'acquisition. A l'inventaire, si leur valeur d'évaluation retenue est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est enregistrée.

Les éléments inscrits en comptabilité ont été évalués selon la méthode des coûts historiques.

Les informations complémentaires sur le bilan, le compte de résultat, ainsi que ceux relatifs aux engagements de l'association et aux informations diverses sont présentées dans les notes ci-jointes.

FONDS DEDIES

Des fonds dédiés ont été provisionnés pour un montant de 22000 € sur l'action "Accompagnement des locataires défavorisés" concernant des subventions reçues par la CAF et par la fondation Abbé Pierre pour des dépenses qui seront réalisées en 2015

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

L'association est tenue, lors du départ à la retraite d'un salarié, de lui verser une indemnité. Le montant de ces indemnités fait l'objet d'une provision en comptabilité.

Le montant de la provision à la clôture de l'exercice représente, charges sociales comprises, l'ensemble des droits qui seraient acquis lors du départ à la retraite, calculés de manière actualisée, pondérés par la probabilité de présence des salariés à cette date et répartis de manière linéaire au prorata de l'ancienneté acquise sur l'ancienneté totale estimée à la date du départ.



Tableau de suivi des fonds associatifs

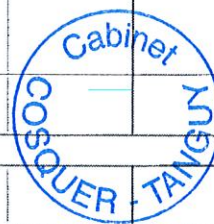
Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	44 511			44 511
Report à nouveau	236 818		6 814	230 004
Résultat de l'exercice	(6 814)	6 814		
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	274 515	6 814	6 814	274 515



Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2014
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres	6 002					6 002
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 002					6 002
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels	10 334					10 334
Instal., agencement, aménagement divers	7 995					7 995
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	63 008		813			63 821
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	81 337		813			82 150
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	8		15 000			15 008
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	5 000		138			5 138
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 008		15 138			20 146
TOTAL	92 347		15 951			108 298

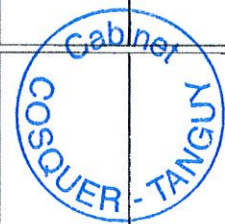


Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2014
			Dotations	Diminutions	
Etat exprimé en euros					
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	6 002			6 002
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 002			6 002
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique. matériel outillage industriels	9 436	206		9 642
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	2 426	912		3 338
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	56 202	2 216		58 418
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	68 065	3 334		71 399	
TOTAL		74 067	3 334		77 400

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

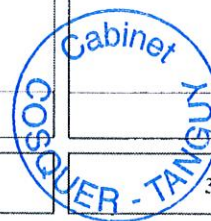
	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autr	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau. informatique. mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							



Provisions

Etat exprimé en euros

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2014
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales implant. étranger avant 1.1.92				
Provisions fiscales implant. étranger après 1.1.92				
Provisions fiscales pour prêts d'installation				
Provisions autres				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
Pour garanties données aux clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations similaires	28 954	4 415		33 369
Pour impôts				
Pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	28 954	4 415		33 369
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL	28 954	4 415		33 369



Dont dotations et reprises {
- d'exploitation
- financières
- exceptionnelles

4 415

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2014	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	5 138	5 138	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	74 292	74 292	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	2 559	2 559	
Charges constatées d'avances	3 433	3 433		
TOTAL DES CREANCES		85 422	85 422	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2014	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	8 615	8 615		
	Personnel et comptes rattachés	48 841	48 841		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	52 728	52 728		
	Impôts sur les bénéfices	527	527		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	6 133	6 133		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
Autres dettes					
Dettes représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance	22 000	22 000			
TOTAL DES DETTES		138 844	138 844		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



ANNEXE - Elément 6.11

Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros

	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 615	17 864	(9 249)	-51,78
Dettes fiscales et sociales	78 132	56 065	22 067	39,36
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
TOTAL	86 746	73 929	12 817	17,34

FNP honoraires CAC mission 2014	3792,00 €
FNP honoraires social 12/2014	325,26 €
FNP annonce légale dépôt comptes 2013 +2014	100,00 €
FNP Office Dépôt factures 12/2014	682,26 €
FNP frais salariés 12/2014	561,51 €
FNP loc salle 2014	15,00 €
FNP facture entretien 12/2014	85,15 €
FNP ANIL abonnements doc 2014	1433,60 €
FNP ANIL doc 2ème semestre 2014	209,03 €
FNP ANIL formations 2ème semestre 2014	397,75 €
FNP GEA 22 heures LE MORVAN 12/2014	138,55 €
FNP LA POSTE affranchissement 12/2014	215,03 €
FNP ORANGE tél fixe + portable 12/2014	333,74 €
FNP cotisation 2014 GEA 22	20,00 €
FNP AIDAMT regul embauches 2014	306,00 €
Provision congés payés au 31/12/2014	34570,88 €
Provision charges sur congés payés au 31/12/2014	15104,00 €
Provision formation continue 2014	2065,12 €
Provision primes 2014	14270,00 €
Provision charges sur primes 2014	6421,50 €



ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros

	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	77 198	32 900	44 297	134,64
TOTAL	77 198	32 900	44 297	134,64

PAR subvention LAMBALLE COMMUNAUTE solde 2014	3144,00 €
PAR subvention CAF solde 2014	59400,00 €
PAR subvention CREDIT AGRICOLE 2014	5500,00 €
PAR subvention FONDATION ABBE PIERRE solde 2014	2000,00 €
PAR subvention PAIMPOL GOELO solde 2014	3200,00 €
PAR subvention POSTE CORDUAN GILLES solde 12/2014	1047,91 €
PAR facture ASKORIA 2014 non réglée	136,50 €
PAR remboursement IJ HUMANIS 22/11/2014-31/12/2014	1349,20 €
PAR remboursement IJ CPAM 19/12/2014-31/12/2014	558,74 €
PAR remboursement formations ANIL 2014	514,82 €
PAR intérêts courus sur placements au 31/12/2014	346,40 €



ANNEXE - Elément 6.12

Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	3 433	6 116	(2 683)	-43,87
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	3 433	6 116	(2 683)	-43,87

CCA mail finance loc mach affranchir 01062014-31052015

231,65 €

CCA maintenance TOSHIBA copieur 01022014-31012015

342,75 €

CCA assurance MAAF auto 01102014-30092015

906,51 €

CCA assurance MAAF RC 01112014-31102015

980,30 €

CCA publicité PAGES JAUNES 2015

972,00 €



ANNEXE - Elément 6.12

Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2014	31/12/2013	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION	22 000		22 000	
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL	22 000		22 000	

Fonds dédiés subventions CAF + Fondation Abbé Pierre 2014

22000,00 €



Pierre COSQUER
Jean-Marie TANGUY
Magali COSQUER
Benoît CAPELLE
EXPERTS-COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pascal RAMET
EXPERT-COMPTABLE

Avec la collaboration de
Cédric GOURET
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION ADIL

**9 PLACE SAINT MICHEL
BP 4132
22041 SAINT-BRIEUC CEDEX 2**



RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES

DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Pierre COSQUER
Jean-Marie TANGUY
Magali COSQUER
Benoît CAPELLE
EXPERTS-COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pascal RAMET
EXPERT-COMPTABLE

Avec la collaboration de
Cédric GOURET
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION ADIL

**9 PLACE SAINT MICHEL
BP 4132
22041 SAINT-BRIEUC CEDEX 2**

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos le 31 Décembre 2014

Aux membres,

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 avisé 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. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

6, rue des clôtures - BP 40009 - 22099 SAINT-BRIEUC Cedex 9
Tél. 02 96 78 10 24 - Télécopie : 02 96 94 76 73 - E-mail : secretariat@cosquer-tanguy.fr

Conventions soumises à l'approbation de l'assemblée générale

CONVENTIONS INTERVENUES AU COURS DE L'EXERCICE

En application de l'article R. 612-7 du Code de commerce, nous avons été avisés des conventions suivantes, mentionnées à l'article L 612-5 du Code de Commerce, qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé.

1 / Conventions conclues avec le Conseil Général des Côtes d'Armor

A – Subvention d'exploitation

Personne intéressée : Le Conseil Général des Côtes d'Armor

Nature et Objet : Le Conseil Général des Côtes d'Armor a accordé à votre association une subvention d'exploitation au titre de sa mission de conseil et d'information juridique, d'expertise et d'observation

Modalités : Le montant versé au titre de l'exercice s'élève à 164 500 €.

B – Subvention d'exploitation

Personne intéressée : Le Conseil Général des Côtes d'Armor

Nature et Objet : Le Conseil Général des Côtes d'Armor a accordé à votre association une subvention d'exploitation au titre de la mission de coordination et d'animation du plan départemental d'action pour le logement des personnes défavorisées

Modalités : Le montant versé au titre de l'exercice s'élève à 63 006 €.

2 / Conventions conclues avec la Caisse d'Allocations Familiales

A – Subvention de fonctionnement

Personne intéressée : La caisse d'Allocations Familiales

Nature et Objet : La caisse d'Allocations Familiales a accordé à votre association une subvention de fonctionnement au titre de 2014

Modalités : Le montant versé au titre de l'exercice s'élève à 59 400 €.

Fait à SAINT-BRIEUC, le 11 Mai 2015

Pour le Cabinet COSQUER-TANGUY
Magali COSQUER



Commissaire aux Comptes.