

MAZARS

**Union Départementale
des Associations Familiales du Morbihan
(UDAF 56)**

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les
comptes annuels
à l'Assemblée Générale de l'UDAF 56
statuant sur l'exercice clos le 31 décembre 2014

MAZARS

PA DE LAROSEAU – 12, RUE ANITA CONTI – BP 10025 – 56001 VANNES CEDEX

TEL : +33 (0) 2 97 40 70 05 - FAX : +33 (0) 2 97 40 46 07

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

CAPITAL DE 8 320 000 EUROS - RCS PARIS B 784 824 153 - SIEGE SOCIAL : 61 RUE HENRI REGNAULT - 92400 COURBEVOIE

**Union Départementale
des Associations Familiales du Morbihan
(UDAF 56)**

Siège Social : 47 rue Ferdinand Le Dressay 56000 VANNES
Association Loi du 1^{er} juillet 1901

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les
comptes annuels
à l'Assemblée Générale de l'UDAF 56
statuant sur l'exercice clos le 31 décembre 2014

**Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels
à l'Assemblée Générale de l'UDAF 56 statuant sur l'exercice
clos le 31 décembre 2014**

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'Union Départementale des Associations Familiales du Morbihan, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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.

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, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

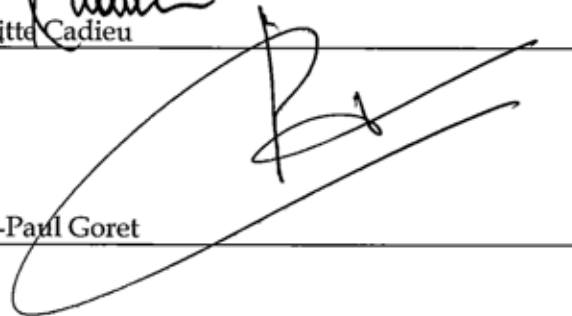
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Vannes, le 15 mai 2015,

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA


Brigitte Cadieu


Jean-Paul Goret

ASSOCIATION U.D.A.F. DU MORBIHAN

**47 rue Ferdinand Le Dressay - 56002 Vannes cedex
SIRET 777 907 908 00027**

Etats financiers au 31 Décembre 2014

SOMMAIRE DES COMPTES ANNUELS

<u>COMPTES ANNUELS:</u>	PAGES
BILAN ACTIF	3
BILAN PASSIF	4
COMPTE DE RESULTAT	5 & 6
ANNEXE	7 à 21

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

BILAN ACTIF

Détails Bilan Actif	TOTAL au 31/12/2014	TOTAL au 31/12/2013
Immobilisations incorporelles en-cours		- €
Immobilisations incorporelles	84 667 €	115 612 €
-Amortissements	- 82 588 €	- 105 638 €
Valeurs nettes Immo. Incorporelles	2 079 €	9 974 €
Immobilisations corporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations corporelles	4 168 209 €	4 337 798 €
-Amortissements	- 2 029 518 €	- 2 020 150 €
Valeurs nettes Immob. Corporelles	2 138 691 €	2 317 648 €
Immobilisations financières	164 782 €	139 959 €
TOTAL I - ACTIF IMMOBILISE	2 305 552 €	2 467 581 €
Stocks	- €	1 693 €
Créances avances et acomptes/commandes	5 273 €	1 259 €
Clients, Usagers & Organismes payeurs	109 609 €	120 091 €
-Provisions	- 18 875 €	- €
Autres créances	125 000 €	132 806 €
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	411 020 €	391 973 €
-Disponibilités	1 969 129 €	1 143 233 €
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	- €	- €
-Disponibilités	4 475 €	6 021 €
Charges constatées d'avance	31 341 €	36 139 €
TOTAL II - ACTIF CIRCULANT	2 636 973 €	1 833 215 €
Charges à répartir sur plusieurs exercices	- €	- €
TOTAL GENERAL	4 942 525.11 €	4 300 796 €

BILAN PASSIF

Détails Bilan Passif	TOTAL au 31/12/2014	TOTAL au 31/12/2013
Fonds propres - Réserves		
- Fonds associatifs sans droits de reprise	307 255 €	307 255 €
- Autres réserves	1 463 506 €	1 463 506 €
- Report à nouveau	255 415 €	207 088 €
- Résultat sous contrôle des tiers financeurs	- 141 727 €	- €
RESULTAT DE L'EXERCICE	- 2 433 €	- 93 400 €
Subventions (valeur brute)	440 895 €	440 895 €
- Amortissements des subventions	- 272 846 €	- 262 060 €
Provisions règlementées	33 155 €	33 155 €
TOTAL I	2 083 220 €	2 096 439 €
-Provisions pour risques	- €	16 000 €
-Provisions pour pensions et obligations assimi.	442 109 €	305 336 €
-Provisions pour grosses réparations	- €	15 889 €
-Fonds dédiés	- €	833 €
TOTAL II	442 109 €	338 059 €
Dettes/Comptes de gestion		
-Emprunts & dettes financières auprès des Ets de crédit	1 506 043 €	864 338 €
-Organismes payeurs avances	17 800 €	6 539 €
-Fournisseurs et comptes rattachés	98 323 €	136 758 €
-Dettes fiscales et sociales	607 107 €	647 756 €
-Dettes sur immobilisations	- €	- €
-Autres dettes	183 449 €	204 587 €
Dettes/Comptes gérés des tiers		
-Particuliers, comptes gérés	4 475 €	6 021 €
-Particuliers, autres	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	300 €
TOTAL III	2 417 196 €	1 866 298 €
TOTAL GENERAL	4 942 525.11 €	4 300 796 €

.emprunts souscrits dans l'exercice : 0 €

.emprunts remboursés dans l'exercice : 40 549 €

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	UDAF Action Familiale + Fam.Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2014	TOTAL au 31/12/2013
60- Achats fournitures & énergie	170 260 €	47 704 €	217 964 €	219 175 €
	170 260 €	47 704 €	217 964.09 €	219 175 €
61-Service extérieurs :				
Sous traitance générale	- €	- €	- €	- €
Crédit-bail	- €	59 766 €	59 766 €	61 365 €
Location de matériels & locaux	203 841 €	108 164 €	312 006 €	353 082 €
Entretien locaux & matériels	31 528 €	90 788 €	122 316 €	118 839 €
Assurances	14 894 €	30 004 €	44 898 €	43 768 €
Etudes & recherches	1 033 €	- €	1 033 €	1 033 €
Abonnements - Documentation	5 550 €	6 735 €	12 285 €	14 537 €
Cotisations	1 711 €	5 009 €	6 719 €	7 139 €
Frais de conférence	7 830 €	- €	7 830 €	3 827 €
	266 387 €	300 467 €	566 853 €	603 590 €
62-Autres services extérieurs :				
Personnel extérieur	240 077 €	12 416 €	252 493 €	289 272 €
Honoraires	4 424 €	29 261 €	33 686 €	54 526 €
Publicité, relations extérieurs	447 €	1 842 €	2 289 €	7 219 €
Déplacements, missions, réception	36 916 €	58 973 €	95 889 €	112 241 €
Affranchissement, télécommunication	26 369 €	177 384 €	203 753 €	193 594 €
Services bancaires et Divers	1 142 €	2 035 €	3 177 €	4 020 €
	309 376 €	281 911 €	591 287 €	660 872 €
63-Impôts et taxes :				
Taxe s/salaires	21 587 €	206 419 €	228 006 €	237 601 €
Formation continue-effort construction	8 412 €	94 067 €	102 479 €	95 880 €
Fonds d'insertion profession.des handicapés	- €	- €	- €	- €
Taxe foncière et divers	31 706 €	8 360 €	40 067 €	34 406 €
	61 705 €	308 846 €	370 552 €	367 887 €
64-Charges de personnel :				
Salaires	258 443 €	2 396 114 €	2 654 557 €	2 603 734 €
Charges sociales	120 371 €	1 063 500 €	1 183 871 €	1 140 435 €
Autres charges de personnel	- 291 €	9 775 €	10 065 €	8 546 €
	378 523 €	3 449 840 €	3 828 363 €	3 752 716 €
65- Autres charges de gestion courante	19 259 €	99 776 €	119 035 €	98 360 €
66- Charges financières	5 417 €	12 242 €	17 658 €	8 003 €
67- Charges exceptionnelles	6 409 €	15 619 €	22 028 €	41 206 €
6811-Dotation aux amortissements	75 241 €	111 166 €	186 407 €	176 122 €
6815-Dot.provisions pour risques et charges	9 970 €	132 660 €	142 630 €	40 895 €
6817-Dot.provisions dépréciation Créances clients	- €	18 875 €	18 875 €	- €
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	- €	- €	- €	- €
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées	- €	- €	- €	833 €
695 Impôts sur les sociétés	- €	70 €	70 €	2 231 €
	116 296 €	390 407 €	506 703 €	367 650 €
TOTAL DES DEPENSES	1 302 548 €	4 779 174 €	6 081 721 €	5 971 889 €

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	UDAF Action Familiale + Fam.Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2014	TOTAL au 31/12/2013
743 -Conseil Général	10 000 €	- €	10 000 €	10 000 €
744 -Communes	920 €	- €	920 €	903 €
745 -Caisse Allocations familiales	14 790 €	- €	14 790 €	14 790 €
"" -M.S.A	6 000 €	- €	6 000 €	5 000 €
746 -Subventions diverses	2 900 €	- €	2 900 €	4 890 €
748 -Fonds spécial U.N.A.F.	190 980 €	- €	190 980 €	187 839 €
-Subvention Médiation Familiale	9 110 €	- €	9 110 €	17 080 €
-Subvention Résidence d'accueil	280 320 €	- €	280 320 €	280 320 €
TOTAL DES SUBVENTIONS	515 021 €	- €	515 021 €	520 823 €
706 -Prestations DDCS et Majeurs	- €	2 280 901 €	2 280 901 €	2 255 829 €
-Prestations de services CAF du Morbihan	- €	1 608 258 €	1 608 258 €	1 565 887 €
-Prestations de services autres financeurs	- €	630 376 €	630 376 €	516 656 €
706 -Prestations diverses	654 232 €	26 559 €	680 792 €	664 324 €
708 -Recettes diverses	- €	- €	- €	- €
753 -Indemnités d'occupation	175 427 €	- €	175 427 €	154 693 €
753 -Locations des salles	488 €	- €	488 €	1 747 €
-Mise à disposition personnel-matériels	14 254 €	11 408 €	25 663 €	20 760 €
754 -Dons	2 322 €	- €	2 322 €	1 521 €
756 -Cotisations associations	1 796 €	- €	1 796 €	1 795 €
758 -Remboursement UNAF-URAF	3 014 €	- €	3 014 €	3 236 €
758 -Autres produits de gestion	828 €	3 €	831 €	147 €
768 -Produits financiers	881 €	700 €	1 581 €	17 250 €
773 -Produits s/exercices antérieurs	1 154 €	8 952 €	10 106 €	3 672 €
775 -Produits de cession-Elém.d'actif	- €	- €	- €	- €
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	10 787 €	- €	10 787 €	10 787 €
778 -Produits exceptionnels	3 €	- €	3 €	- €
781 -Reprise s/amortissements et provisions	- €	37 746 €	37 746 €	55 613 €
789 -Reprise s/prov. fonds dédiés fonctionnement	833 €	- €	833 €	- €
791 -Transfert de charges	1 380 €	91 965 €	93 345 €	83 751 €
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	867 399 €	4 696 869 €	5 564 268 €	5 357 667 €
TOTAL DES RECETTES	1 382 419 €	4 696 869 €	6 079 288 €	5 878 489 €

Élément des comptes annuels	UDAF Action Familiale + Fam.Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2014	TOTAL au 31/12/2013
RECETTES visés par le rapport du(des)	1 382 419 €	4 696 869 €	6 079 288 €	5 878 489 €
DEPENSES Commissaire(s) aux Comptes	1 302 548 €	4 779 174 €	6 081 721 €	5 971 889 €
RESULTAT COMPTABLE	79 871.92 €	- 82 304.73 €	- 2 432.81 €	- 93 399.54 €

ANNEXE

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ANNEXE

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2014,
dont le total est de : **4 942 525.11 €**

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,
dont le total est de : **6 079 288.48 €**

et dégageant un résultat déficitaire de **- 2 432.81 €**

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2014 au 31 décembre 2014

Les comptes annuels sont établis en Euros.

Les notes, n° 1 à 11, ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

N° PAGES	ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT au 01/01/2014 au 31/12/2014	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	<u>I - REGLES ET METHODES COMPTABLES</u>			
10	Méthodes d'évaluation	}		
10	Calcul des amortissements et des provisions	} 1		
11	Autres informations sur fonds dédiés, Changements de méthode ou de présentation Dérogations	1 bis		x
	<u>II - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT</u>			
12	Etat de l'actif immobilisé	2		
13	Etat des amortissements	3		
14	Etat des provisions	4		
15	Etat des échéances des créances et des dettes	5		
	Informations et commentaires sur :			
	1- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan			x
	2- Réévaluation			x
	3- Frais d'établissement			x
	4- Frais de recherche appliquée et de développement			x
	5- Fonds commercial			x
	6- Intérêts immobilisés			x
	7- Intérêts sur éléments de l'actif circulant			x
	8- Différences d'évaluation sur éléments fongibles de l'actif circulant			x
	9- Avances aux dirigeants			x
16	10- Produits à recevoir	6		
17	11- Charges à payer	7		
18	12- Charges et produits constatés d'avance	8		
	13- Charges à répartir sur plusieurs exercices			x
	14- Composition du capital social			x
	15- Parts bénéficiaires			x
	16 -Personnel mis à disposition			x
	<u>III - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFO.</u>			
	Crédit-bail			x
19	Engagements financiers	9		
	Dettes garanties par des sûretés réelles			x
	Identités des sociétés mères consolidant les comptes de la société			x
	Liste des filiales et participation			x
20	Indemnités de départ en retraite	10		
21	Variation des fonds associatifs	11		
	<u>IV - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS</u>			x

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Note n°1

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions légales et aux pratiques comptables généralement admises.

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

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices
- permanence des méthodes comptables

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

a) Amortissements pour dépréciation des immobilisations :

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Ces durées moyennes d'amortissement sont les suivantes :

- . Construction: 30 ans à 50 ans - linéaire
- . Installations générales et agencements.....: 10 ans - linéaire
- . Matériel de bureau: 5 ans - linéaire
- . Matériel informatique.....: 3 ans - linéaire
- . Mobilier de bureau.....: 10 ans - linéaire

b) Valeurs mobilières de placement :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

c) Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

d) Règle d'affectation et de répartition des coûts et ressources du service MJPM :

La répartition des coûts et des ressources au service MJPM, soumis à décision des tiers financeurs, est faite suivant leur nature, au réel pour les produits et les charges directs ou par l'utilisation de clés de répartition quand une affectation directe n'est pas possible.

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

AUTRES INFORMATIONS

Note n°1bis

Autres informations :

Néant

Changements de méthode comptable :

Néant

Faits marquants de l'exercice :

Début Décembre 2014, le service M.J.P.M. de PLOERMEL a déménagé dans de nouveaux bureaux.

Élément des comptes annuels
Analyse du résultat comptable : visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

	Déficit :	Excédent :
- dont part du résultat sur gestion libre :		79 871.92 €
- dont part du résultat sur gestion sous décision des tiers financeurs :	<u>-82 304.73 €</u>	
		-2 432.81 €

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute des Immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
			consécutives à une réévaluat. dans l'exerc.	acquisitions, créations apports, virem.postes
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels		115 612 €		
Immobilisations Incorporelles autres & en-cours		- €		
Total Immobilisations Incorporelles		115 612 €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		- €		
Agencements & Aménagements des Terrains		43 242 €		
Constructions		3 278 244 €		
Installations techniques, Matériels & Outillages		- €		
Installations, Agencements & Aménagements		86 223 €		
Matériel de Transport		373 481 €		7 103 €
Matériel de Bureau		51 676 €		
Matériel Informatique		181 228 €		
Mobilier et divers		323 704 €		1 516 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		- €		
Immobilisations Corporelles en cours		- €		
Total Immobilisations Corporelles		4 337 798 €	- €	8 619 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		- €		15 772 €
Comptes de Gestion				
Prêts		- €		
Dépôts & Cautionnements		28 476 €		4 334 €
Autres - Prêt Effort Construction		111 483 €		26 279 €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		- €		
Total Immobilisations Financières		139 959 €	- €	46 386 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		4 593 370 €	- €	55 005 €

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des Immobilisations à la fin de l'exercice
		par virements de poste à poste	par cessions à des tiers ou mises hors service	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels			30 946 €	84 667 €
Immobilisations incorporelles autres & en-cours				- €
Total Immobilisations Incorporelles		- €	30 946 €	84 667 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				- €
Agencements & Aménagements des Terrains				43 242 €
Constructions				3 278 244 €
Installations techniques, Matériels & Outillages				- €
Installations, Agencements & Aménagements			36 319 €	49 904 €
Matériel de Transport				380 585 €
Matériel de Bureau			20 062 €	31 614 €
Matériel Informatique			36 367 €	144 861 €
Mobilier			85 461 €	239 759 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)				- €
Immobilisations Corporelles en cours				- €
Total Immobilisations Corporelles		- €	178 209 €	4 168 209 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées			5 500 €	10 272 €
Comptes de Gestion				
Prêts				- €
Dépôts & Cautionnements		15 772 €	291 €	16 747 €
Autres - Prêt Effort Construction				137 762 €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs				- €
Total Immobilisations Financières		15 772 €	5 791 €	164 782 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		15 772 €	214 945 €	4 417 657 €

Elément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ETAT DES AMORTISSEMENTS - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

Cadre A		Montant des	Augmentations	Diminutions: Amort.	Montant des
SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE		Amortissements au début de l'exerc.	Dotations de l'exercice	des éléments sortis de l'actif & reprises	Amortissements à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Licences, Progiciels & Logiciels		105 638 €	7 896 €	30 946 €	82 588 €
Immobilisations incorporelles autres		- €			- €
Total Immobilisations Incorporelles		105 638 €	7 896 €	30 946 €	82 588 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Agencem. & Aménagem. des Terrains		22 023 €	970 €		22 993 €
Constructions		1 181 626 €	106 810 €	- €	1 288 436 €
Installat. techn., Matériels & Outillages		- €			- €
Installations, Agencem. & Aménagem.		45 332 €	7 913 €	28 263 €	24 982 €
Matériel de Transport		330 934 €	25 842 €		356 775 €
Matériel de Bureau		40 452 €	4 369 €	20 062 €	24 759 €
Matériel Informatique		164 507 €	11 502 €	36 367 €	139 642 €
Mobilier et divers		235 276 €	21 105 €	84 452 €	171 930 €
Droit des Propriétaires (COMMODAT)		- €	- €		- €
Total Immobilisations Corporelles		2 020 150 €	178 511 €	169 144 €	2 029 518 €
TOTAL		2 125 788 €	186 407 €	200 090 €	2 112 105 €
Cadre B		Amortissements			Total
VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotations de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Licences, Progiciels & Logiciels		7 896 €			7 896 €
Immobilisations incorporelles autres		- €			- €
Total Immobilisations Incorporelles		7 896 €	- €	- €	7 896 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Agencem. & Aménagem. des Terrains		970 €			970 €
Constructions		106 810 €			106 810 €
Installat. techn., Matériels & Outillages		- €			- €
Installat., Agencem. & Aménagem.		7 913 €			7 913 €
Matériel de Transport		25 842 €			25 842 €
Matériel de Bureau		4 369 €			4 369 €
Matériel Informatique		11 502 €			11 502 €
Mobilier		21 105 €			21 105 €
Droit des Propriétaires (COMMODAT)		- €			- €
Total Immobilisations Corporelles		178 511 €	- €	- €	178 511 €
TOTAL		186 407 €	- €	- €	186 407 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

PROVISION INSCRITE AU BILAN - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

NATURE DES PROVISIONS	au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Renouvellement des immobilisations	3 408 €			3 408 €
Réserve de Trésorerie	29 748 €			29 748 €
Total Provisions règlementées	33 155 €	- €	- €	33 155 €
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES				
Provisions pour Litiges	- €			- €
Provisions pour Amendes & Pénalités	- €			- €
Provisions pour Risques d'emploi	- €			- €
Provision pour non-recouvrement prêts F.S.L.	- €			- €
Provision pour Indemnités de Retraite	305 336 €	142 630 €	5 857 €	442 109 €
Provisions pour obligations contractuelles autres	- €			- €
Provisions pour Impôts	- €			- €
<u>Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.</u>				
Provisions pour Grosses Réparations	15 889 €		15 889 €	- €
<u>Provisions pour Risques & Charges autres.</u>				
Détail : Provision Audit CE	16 000 €		16 000 €	- €
.....				
.....				
Total Provisions pour Risques & Charges	337 226 €	142 630 €	37 746 €	442 109 €
TOTAL I	370 381 €	142 630 €	37 746 €	475 265 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
sur Immobilisations Incorporelles	- €			- €
sur Immobilisations Corporelles	- €			- €
sur Participations & créances rattachées	- €			- €
sur Immobilisations Financières	- €			- €
sur Stocks	- €			- €
sur Comptes Usagers	- €			- €
sur Organismes financeurs	- €	18 875 €		18 875 €
sur Tiers Protégés débiteurs	- €			- €
sur Créances autres	- €			- €
sur Titres de Placement	- €			- €
TOTAL II	- €	18 875 €	- €	18 875 €
TOTAL GENERAL (I+II)	370 381 €	161 504 €	37 746 €	494 139 €

FONDS DEDIES

	Montant au début de l'exercice	Augmentations Affectations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
193 Engagements à réaliser sur investissements	- €			- €
194 Sur subventions de fonctionnement	833 €		833 €	- €
195 Sur dons manuels affectés	- €			- €
197 Sur legs et donations affectés	- €			- €
TOTAL	833 €	- €	833 €	- €

CREANCES ET DETTES

Note n°5

ETATS DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISE :			
Créances rattachées à des participations	10 272 €	- €	10 272 €
Prêts - Effort construction	137 762 €	- €	137 762 €
Autres immobilisations financières	16 747 €	- €	16 747 €
Total I - DE L'ACTIF IMMOBILISE	164 782 €	- €	164 782 €
DE L'ACTIF CIRCULANT :			
<u>Créances Clients, Usagers & Organismes payeurs :</u>			
Autres créances clients	55 454 €	55 454 €	
Organismes financeurs, Usagers	12 380 €	12 380 €	
Usagers Dispositif Logement	22 901 €	22 901 €	
Créances Douteuses Organismes financeurs	18 875 €	18 875 €	
<u>Autres créances :</u>			
Fournisseurs, Avoirs à recevoir	2 535 €	2 535 €	
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	1 905 €	1 905 €	
Groupe et associés	- €	- €	
Débiteurs divers	796 €	796 €	
Produits & Subventions à recevoir	119 765 €	119 765 €	
<u>Charges constatées d'avance</u>	31 341 €	31 341 €	
Total II - DE L'ACTIF CIRCULANT	265 951 €	265 951 €	- €
TOTAL GENERAL	430 732 €	265 951 €	164 782 €

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	+1an à -5 ans	A + de 5 ans
Emprunts et Dettes auprès des Ets de crédit :				
- à 2 ans maximum à l'origine	962 427 €	962 427 €	- €	- €
- à 2 ans minimum à l'origine (1)	543 616 €	41 892 €	150 863 €	350 861 €
Avances des organismes payeurs et clients	17 800 €	17 800 €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	98 323 €	98 323 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	230 879 €	230 879 €	- €	- €
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	349 962 €	349 962 €	- €	- €
Etat : autres impôts, taxes assimilées	26 266 €	26 266 €	- €	- €
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Autres dettes	183 449 €	183 449 €	- €	- €
Dettes/comptes gérés des tiers	4 475 €	4 475 €	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €	- €	- €
Subvention constatées d'avance	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL	2 417 196 €	1 915 472 €	150 863 €	350 861 €
Renvoi (1)				
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	- €			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	40 549 €			

DETAILS DES PRODUITS A RECEVOIR

Note n°6

Rubriques	Montants
<u>I ° Organismes sociaux - Produits à recevoir :</u>	
- I.J. CPAM maladie & maternité à réintégrer	1 853 €
Total I	1 853 €
<u>II° Divers - Autres Produits à recevoir :</u>	
- UNIFAF remboursements formations à recevoir	24 482 €
- cotisations adhérents à recevoir	1 524 €
- CAF du Morbihan Prestations Médiation familiale	59 991 €
- M.S.A. Prestations Médiation familiale	11 538 €
- URAF de Bretagne remboursement formation bénévoles	2 368 €
- UNAF/Synergie remboursements déplacements	240 €
- UNAF subvention service Surendettement	2 600 €
- CAF 56 subvention de fonctionnement	14 790 €
- AG2R remboursements prévoyance	1 810 €
- Prestations "Lire et faire lire" mairies du Morbihan	423 €
Total II	119 765 €
<u>II° Fournisseurs - Autres Produits à recevoir :</u>	
- Avoir fournisseurs à obtenir	2 535 €
Total III	2 535 €
TOTAUX PRODUITS A RECEVOIR	124 153 €

DETAILS DES CHARGES A PAYER

Note n°7

Rubriques	Montants
<u>I° Etablissements de crédit - Charges à payer</u>	
Intérêts courus non échus sur emprunts	1 136 €
Total I	1 136 €
<u>II° Fournisseurs - Factures non parvenues</u>	
EAU	1 472 €
ELECTRICITE	2 828 €
CHAUFFAGE	871 €
MAINTENANCE	835 €
ETUDES & ENQUETES	1 033 €
COTISATIONS	810 €
HONORAIRES	15 468 €
DEPLACEMENTS	586 €
AFFRANCHISSEMENTS	8 199 €
TELEPHONIE	89 €
FRAIS BANCAIRES	76 €
Total II	32 267 €
<u>III° Personnels - Charges à payer</u>	
Dettes sur provision congés payés	223 810 €
Dettes sur prime de précarité CDD à payer	3 860 €
Frais déplacement du personnels à payer	406 €
Total III	228 076 €
<u>IV° Organismes sociaux - Charges à payer</u>	
Dettes sur Charges sociales sur provision congés payés	125 110 €
Total IV	125 110 €
<u>V° Divers - Charges à payer</u>	
Fonds Spécial 2014 - 10% à répartir aux associations familiales	14 889 €
Total V	14 889 €
<u>VI° Dettes fiscales - Charges à payer</u>	
Taxe habitation 2014 à payer - RA Ploermel	570 €
Taxe foncière 2014 à payer - Antenne Lorient	5 000 €
UNIFAF - Formation professionnelle continue Solde 2014 à payer	34 302 €
CIL - Effort construction 2014 à payer	12 012 €
Total VI	51 884 €
TOTAUX CHARGES A PAYER	453 361 €

DETAILS DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Note n°8

DETAILS CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montants
EAU	1 176 €
ELECTRICITE	785 €
CHAUFFAGE	302 €
FOURNITURES BUREAUX	16 €
CREDIT BAIL	1 143 €
LOCATIONS MOBILIERES	10 400 €
ENTRETIEN IMMOBILIER	3 330 €
MAINTENANCE	4 209 €
DOCUMENTATIONS	2 286 €
COTISATIONS	10 €
DEPLACEMENTS	1 244 €
TELEPHONIE	3 171 €
INTERNET	3 270 €
TOTAUX	31 341 €

DETAILS PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	Montants
Néant	Élément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes
TOTAUX	- €

LISTE DES EMPRUNTS EN-COURS & DES GARANTIES DONNEES OU RECUES Note n°9

1 - SERVICES GENERAUX

Année Réalisation	Banques	Objet	Emprunt à l'origine	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)
mars-03	Crédit Agricole	Travaux bâtiment Vannes	60 000 €	15 ans	Cautiion de la Ville de Vannes à hauteur de 30000€ (2)
nov-09	Caisse Epargne	Achat mobilier Dispositif Auray	17 600 €	6 ans	Aucune garantie
avr-10	Caisse Epargne	Travaux bâtiment Vannes	150 000 €	12 ans	Nantissement Compte Livret A à hauteur de 50000€ (1)

1 - SERVICE DES TUTELLES

Année Réalisation	Banques	Objet	Emprunt à l'origine	Durée	Garanties données (1) ou reçues (2)
nov-13	Crédit Coopératif	Achat Immobilier Lorient	400 000 €	20 ans	Cautiion du Conseil Général 56 à hauteur de 200 000 € (2) Souscription au FGMODD, 1% soit 2000€
déc-13	Crédit Coopératif	Mobilier Lorient	35 000 €	5 ans	Souscription au FGMODD, 1% soit 350 €

Elément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

INDEMNITES DE DEPART EN RETRAITE

Note n°10

Les engagements résultant pour l' UDAF du Morbihan de l'indemnité de départ en retraite à verser aux salariés sont traduits dans les comptes par la constitution d'une provision pour risque.

L'UDAF du Morbihan a adhéré à la convention nationale du 15 Mars 1966 à partir du 1er Janvier 2003, aussi le calcul de l'indemnité de retraite qui a été effectué est basé sur cette convention.

L'évaluation a été effectuée salarié par salarié.

Il est considéré que le taux d'actualisation (taux Iboxx A10+) est de 1,86 % et celui de progression de 1 %.

L'évolution prévisible à moyen et long terme, et compte tenu d'un départ à 65 ans, est la suivante, tous services confondus :

	Élément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes Montants
à moins d'un an	- €
de 1 à 5 ans	198 €
de 6 à 10 ans	58 079 €
de 11 à 20 ans	216 901 €
de 21 à 30 ans	136 320 €
plus de 30 ans	30 612 €
	442 110 €

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Note n°11

Valeur Brute	31-déc.-13	Augmentation	Diminution	31-déc.-14
Fonds associatifs sans droit de reprise	307 255 €			307 255 €
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 310 648 €			1 310 648 €
Réserves	152 858 €			152 858 €
Report à nouveau créditeur	172 742 €	48 327 €		221 069 €
Exc. Affect. Mesures d'exploitation NR	196 895 €			196 895 €
Dépenses pour congés payés	29 996 €			29 996 €
Autres réserves non opposables	- 80 998 €		-	80 998 €
Report à nouveau débiteur	- 111 548 €		-	111 548 €
Résultat de l'exercice	- € -	2 433 €	-	2 433 €
Résultat déficitaire de l'exercice n-1	- 93 400 €	93 400 €		- €
Déficits sous contrôle des financeurs	- €		141 727 € -	141 727 €
Subvention d'investissement	440 895 €			440 895 €
Sub. Inscrite au cpte résultat	- 262 060 € -	10 787 €	-	272 846 €
Provisions regl. Renouvel.immob	3 408 €			3 408 €
Réserve des + values nettes	29 748 €			29 748 €
TOTAL I	2 096 439 €	128 507 €	141 727 €	2 083 220 €
Fonds dédiés fonctionnement	833 €		833 €	- €
TOTAL II	833 €	- €	833 €	- €
TOTAL I + II	2 097 272 €	128 507 €	142 560 €	2 083 220 €

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

