

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 2015

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 2015

**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 2015**

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 2015, 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

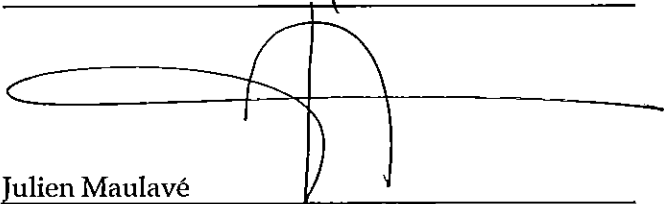
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 24 mai 2016,

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA



Julien Maulavé

BILAN ACTIF

Détails Bilan Actif	TOTAL au 31/12/2015	TOTAL au 31/12/2014
Immobilisations incorporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations incorporelles	84 667 €	84 667 €
-Amortissements	- 84 230 €	- 82 588 €
Valeurs nettes Immo. Incorporelles	437 €	2 079 €
Immobilisations corporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations corporelles	4 074 857 €	4 168 209 €
-Amortissements	- 2 061 060 €	- 2 029 518 €
Valeurs nettes Immob. Corporelles	2 013 797 €	2 138 691 €
Immobilisations financières	198 107 €	164 782 €
TOTAL I - ACTIF IMMOBILISE	2 212 340 €	2 305 552 €
Stocks	- €	- €
Créances avances et acomptes/Commandes	1 554 €	5 273 €
Clients, Usagers & Organismes payeurs	100 730 €	109 609 €
-Provisions	- 20 443 €	- 18 875 €
Autres créances	196 784 €	125 000 €
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	338 541 €	411 020 €
-Disponibilités	1 384 517 €	1 969 129 €
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	- €	- €
-Disponibilités	2 752 €	4 475 €
Charges constatées d'avance	22 463 €	31 341 €
TOTAL II - ACTIF CIRCULANT	2 026 897 €	2 636 973 €
Charges à répartir sur plusieurs exercices	- €	- €
TOTAL GENERAL	4 239 237,02 €	4 942 525,11 €

BILAN PASSIF

Détails Bilan Passif	TOTAL au 31/12/2015	TOTAL au 31/12/2014
Fonds propres - Réserves		
- Fonds associatifs sans droits de reprise	307 255 €	307 255 €
- Autres réserves	1 440 775 €	1 463 506 €
- Report à nouveau	216 290 €	255 415 €
- Résultat sous contrôle des tiers financeurs	82 305 €	141 727 €
RESULTAT DE L'EXERCICE	352 685 €	2 433 €
Subventions (valeur brute)	440 895 €	440 895 €
- Amortissements des subventions	283 633 €	272 846 €
Provisions règlementées	33 155 €	33 155 €
TOTAL I	2 425 118 €	2 083 220 €
-Provisions pour risques	- €	- €
-Provisions pour pensions et obligations assimi.	440 974 €	442 109 €
-Provisions pour grosses réparations	- €	- €
-Fonds dédiés	- €	- €
TOTAL II	440 974 €	442 109 €
Dettes/Comptes de gestion		
-Emprunts & dettes financières auprès des Ets crédit (1)	500 950 €	1 506 043 €
-Organismes payeurs avances	3 658 €	17 800 €
-Fournisseurs et comptes rattachés	138 235 €	98 323 €
-Dettes fiscales et sociales	582 398 €	607 107 €
-Dettes sur immobilisations	- €	- €
-Autres dettes	117 055 €	183 449 €
Dettes/Comptes gérés des tiers		
-Particuliers, comptes gérés	2 751 €	4 475 €
-Particuliers, autres	- €	- €
Produits constatés d'avance	28 098 €	- €
TOTAL III	1 373 145 €	2 417 196 €
TOTAL GENERAL	4 239 237,02 €	4 942 525,11 €

	au 31/12/2015	au 31/12/2014
(1) dont soldes créditeurs de banque	51 €	962 427 €
Emprunts souscrits dans l'exercice	- €	- €
Emprunts remboursés dans l'exercice	42 717 €	40 549 €

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	UDAF Action Familiale + Fam. Gouvernante + Résidences d'accueil	Service M.J.P.M.	TOTAL au 31/12/2015	TOTAL au 31/12/2014
60- Achats fournitures & énergie	196 959 €	50 614 €	247 572 €	217 964 €
	196 959 €	50 614 €	247 572 €	217 964 €
61-Service extérieurs :				
Sous traitance générale	- €	- €	- €	- €
Crédit-bail	- €	50 135 €	50 135 €	59 766 €
Location de matériels & locaux	203 250 €	108 017 €	311 267 €	312 006 €
Entretien locaux & matériels	36 038 €	95 570 €	131 608 €	122 316 €
Assurances	17 469 €	23 384 €	40 854 €	44 898 €
Etudes & recherches	3 837 €	- €	3 837 €	1 033 €
Abonnements - Documentation	4 318 €	4 320 €	8 638 €	12 285 €
Cotisations	1 806 €	5 073 €	6 879 €	6 719 €
Frais de conférence	12 335 €	- €	12 335 €	7 830 €
	279 053 €	286 499 €	565 553 €	566 853 €
62-Autres services extérieurs :				
Personnel extérieur	247 663 €	12 191 €	259 855 €	252 493 €
Honoraires	2 330 €	13 548 €	15 878 €	33 686 €
Publicité, relations extérieurs	16 124 €	- €	16 124 €	2 289 €
Déplacements, missions, réception	50 043 €	47 000 €	97 044 €	95 889 €
Affranchissement, télécommunication	24 652 €	183 221 €	207 874 €	203 753 €
Services bancaires et Divers	5 419 €	2 677 €	8 096 €	3 177 €
	346 232 €	258 638 €	604 870 €	591 287 €
63-Impôts et taxes :				
Taxe s/salaires	23 894 €	206 743 €	230 637 €	228 006 €
Formation continue-effort construction	11 007 €	79 211 €	90 218 €	102 479 €
Fonds d'insertion profession.des handicapés	- €	- €	- €	- €
Taxe foncière et divers	28 363 €	3 593 €	31 955 €	40 067 €
	63 264 €	289 547 €	352 811 €	370 552 €
64-Charges de personnel :				
Salaires	273 095 €	2 404 899 €	2 677 994 €	2 654 557 €
Charges sociales	121 014 €	1 029 222 €	1 150 236 €	1 183 871 €
Autres charges de personnel	- 929 €	- 2 642 €	- 3 572 €	- 10 065 €
	393 180 €	3 431 479 €	3 824 659 €	3 828 363 €
65- Autres charges de gestion courante	19 104 €	102 708 €	121 812 €	119 035 €
66- Charges financières	2 621 €	11 656 €	14 277 €	17 658 €
67- Charges exceptionnelles	6 283 €	4 821 €	11 104 €	22 028 €
6811-Dotation aux amortissements	73 869 €	93 247 €	167 115 €	186 407 €
6815-Dot.provisions pour risques et charges	2 286 €	10 484 €	12 770 €	142 630 €
6817-Dot.provisions dépréciation Créances clients	- €	1 568 €	1 568 €	18 875 €
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	- €	- €	- €	- €
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées	- €	- €	- €	- €
695 Impôts sur les sociétés	- €	55 €	55 €	70 €
	104 163 €	224 539 €	328 702 €	506 703 €
TOTAL DES DEPENSES	1 382 850 €	4 541 317 €	5 924 167 €	6 081 721 €

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

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	UDAF Action Familiale + Fam.Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2015	TOTAL au 31/12/2014
743 -Conseil Général	7 600 €	- €	7 600 €	10 000 €
744 -Communes	1 320 €	- €	1 320 €	920 €
745 -Caisse Allocations familiales	14 790 €	- €	14 790 €	14 790 €
745 -M.S.A	6 000 €	- €	6 000 €	6 000 €
746 -Subventions diverses	13 157 €	- €	13 157 €	2 900 €
748 -Fonds spécial U.N.A.F.	191 580 €	- €	191 580 €	190 980 €
-Subvention Médiation Familiale	10 261 €	- €	10 261 €	9 110 €
-Subvention Résidence d'accueil	280 320 €	- €	280 320 €	280 320 €
TOTAL DES SUBVENTIONS	525 027 €	- €	525 027 €	515 021 €
706 -Prestations DDCS et Majeurs	- €	2 305 554 €	2 305 554 €	2 280 901 €
-Prestations de services CAF du Morbihan	- €	1 685 667 €	1 685 667 €	1 608 258 €
-Prestations de services autres financeurs	- €	642 663 €	642 663 €	630 376 €
706 -Prestations diverses	716 831 €	40 146 €	756 976 €	680 792 €
708 -Recettes diverses	- €	- €	- €	- €
753 -Indemnités d'occupation	179 317 €	- €	179 317 €	175 427 €
753 -Locations des salles	557 €	- €	557 €	488 €
-Mise à disposition personnel-matériels	9 197 €	12 166 €	21 363 €	25 663 €
754 -Dons	3 712 €	- €	3 712 €	2 322 €
756 -Cotisations associations	1 686 €	- €	1 686 €	1 796 €
758 -Remboursement UNAF-URAF	3 534 €	- €	3 534 €	3 014 €
758 -Autres produits de gestion	- €	0 €	0 €	831 €
768 -Produits financiers	511 €	551 €	1 062 €	1 581 €
773 -Produits s/exercices antérieurs	32 269 €	5 703 €	37 972 €	10 106 €
775 -Produits de cession-Elém.d'actif	- €	6 880 €	6 880 €	- €
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	10 787 €	- €	10 787 €	10 787 €
778 -Produits exceptionnels	35 €	- €	35 €	3 €
781 -Reprise s/amortissements et provisions	4 172 €	9 734 €	13 906 €	37 746 €
789 -Reprise s/prov. fonds dédiés fonctionnement	- €	- €	- €	833 €
791 -Transfert de charges	4 935 €	75 220 €	80 154 €	93 345 €
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	967 542 €	4 784 283 €	5 751 825 €	5 564 268 €
TOTAL DES RECETTES	1 492 569 €	4 784 283 €	6 276 852 €	6 079 288,48 €

	UDAF Action Familiale + Fam.Gouvernante + Résidences d'accueil	Service MJPM	TOTAL au 31/12/2015	TOTAL au 31/12/2014
RECETTES	1 492 569 €	4 784 283 €	6 276 852 €	6 079 288 €
DEPENSES	1 382 850 €	4 541 317 €	5 924 167 €	6 081 721 €
RESULTAT COMPTABLE	109 718,57 €	242 966,39 €	352 684,96 €	- 2 432,81 €

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 2015,
dont le total est de : 4 239 237,02 €

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,
dont le total est de : 6 276 851,78 €

et dégageant un résultat bénéficiaire de 352 684,96 €

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2015 au 31 décembre 2015

Les comptes annuels sont établis en Euros.

Les notes, n° 1 à 11, ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.
Éléments 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 01/01/2015 au 31/12/2015	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	I - REGLES ET METHODES COMPTABLES			
10	Méthodes d'évaluation	1		
10	Calcul des amortissements et des provisions			
11	Autres informations sur fonds dédiés, Changements de méthode ou de présentation Dérogations	1 bis		x
	II - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT			
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 foncibles 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
	III - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFO.			
	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		
	IV - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS			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.

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

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.

AUTRES INFORMATIONS

Note n°1bis

Autres informations :

Néant

Changements de méthode comptable :

Néant

Faits marquants de l'exercice :

Néant

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

	<u>Déficit :</u>	<u>Excédent :</u>
- dont part du résultat sur gestion libre :		109 718,57 €
- dont part du résultat sur gestion sous décision des tiers financeurs :		242 966,39 €
		352 684,96 €

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		84 667 €	- €	- €
Immobilisations Incorporelles autres & en-cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		84 667 €	€	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		- €	- €	- €
Agencements & Aménagements des Terrains		43 242 €	- €	- €
Constructions		3 278 244 €	- €	- €
Installations techniques, Matériels & Outillages		- €	- €	- €
Installations, Agencements & Aménagements		49 904 €	- €	- €
Matériel de Transport		380 585 €	- €	14 458 €
Matériel de Bureau		31 614 €	- €	12 545 €
Matériel Informatique		144 861 €	- €	12 480 €
Mobilier et divers		239 759 €	- €	1 096 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		- €	- €	- €
Immobilisations Corporelles en cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		4 168 209 €	€	40 579 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		10 272 €	- €	23 400 €
Comptes de Gestion				
Prêts		- €	- €	- €
Dépôts & Cautionnements		16 747 €	- €	1 528 €
Autres - Prêt Effort Construction		137 762 €	- €	11 962 €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		- €	- €	- €
Total Immobilisations Financières		164 781,87 €	€	36 890 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		4 417 657 €	- €	77 469 €

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des
		par virements de poste à poste	par cessions à des tiers ou mises hors service	Immobilisations à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels		- €	- €	84 667 €
Immobilisations incorporelles autres & en-cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Incorporelles		- €	- €	84 667 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		- €	- €	- €
Agencements & Aménagements des Terrains		- €	- €	43 242 €
Constructions		- €	- €	3 278 244 €
Installations techniques, Matériels & Outillages		- €	- €	- €
Installations, Agencements & Aménagements		- €	- €	49 904 €
Matériel de Transport		- €	32 536 €	362 506 €
Matériel de Bureau		- €	6 084 €	38 075 €
Matériel Informatique		- €	58 584 €	98 757 €
Mobilier		- €	36 727 €	204 128 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		- €	- €	- €
Immobilisations Corporelles en cours		- €	- €	- €
Total Immobilisations Corporelles		€	133 930,83 €	4 074 857 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		- €	2 365 €	31 307 €
Comptes de Gestion				
Prêts		- €	- €	- €
Dépôts & Cautionnements		- €	1 200 €	17 075 €
Autres - Prêt Effort Construction		- €	- €	149 724 €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		- €	- €	- €
Total Immobilisations Financières		- €	3 565 €	198 107 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		- €	137 496 €	4 357 630 €

Elaboré à partir des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ETAT DES AMORTISSEMENTS - UDAF GLOBAL (INSTITUTION & SERVICES)

Cadre A	SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Montant des Amortissements au début de l'exerc.	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions: Amort. des éléments sortis de l'actif & reprises	Montant des Amortissements à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	82 588 €	1 642 €	- €	84 230 €
	Immobilisations incorporelles autres	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Incorporelles	82 588 €	1 642 €	- €	84 230 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	22 993 €	970 €	- €	23 963 €
	Constructions	1 288 436 €	106 727 €	- €	1 395 163 €
	Installat. techn., Matériels & Outillages	- €	- €	- €	- €
	Installat., Agencem. & Aménagem.	24 982 €	4 726 €	- €	29 708 €
	Matériel de Transport	356 775 €	23 464 €	32 536 €	347 703 €
	Matériel de Bureau	24 759 €	4 273 €	6 084 €	22 948 €
	Matériel Informatique	139 642 €	6 588 €	58 584 €	87 646 €
	Mobilier et divers	171 930 €	18 726 €	36 727 €	153 928 €
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Corporelles	2 029 518 €	165 473 €	133 931 €	2 061 060 €
	TOTAL	2 112 105 €	167 115 €	133 931 €	2 145 290 €
Cadre B	VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	1 642 €	- €	- €	1 642 €
	Immobilisations incorporelles autres	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Incorporelles	1 642 €	- €	- €	1 642 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	970 €	- €	- €	970 €
	Constructions	106 727 €	- €	- €	106 727 €
	Installat. techn., Matériels & Outillages	- €	- €	- €	- €
	Installat., Agencem. & Aménagem.	4 726 €	- €	- €	4 726 €
	Matériel de Transport	23 464 €	- €	- €	23 464 €
	Matériel de Bureau	4 273 €	- €	- €	4 273 €
	Matériel Informatique	6 588 €	- €	- €	6 588 €
	Mobilier	18 726 €	- €	- €	18 726 €
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	- €	- €	- €	- €
	Total Immobilisations Corporelles	165 473 €	- €	- €	165 473 €
	TOTAL	167 115 €	- €	- €	167 115 €

Elément des comptes annuels
visés par les 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	442 109 €	12 770 €	13 906 €	440 974 €
Provisions pour obligations contractuelles autres	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Impôts	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.	- €	- €	- €	- €
Provisions pour Risques & Charges autres	- €	- €	- €	- €
Détail :	- €	- €	- €	- €
.....	- €	- €	- €	- €
.....	- €	- €	- €	- €
Total Provisions pour Risques & Charges	442 109 €	12 770 €	13 906 €	440 974 €
TOTAL I	475 265 €	12 770 €	13 906 €	474 129 €
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 €	1 568 €	- €	20 443 €
sur Tiers Protégés débiteurs	- €	- €	- €	- €
sur Créances autres	- €	- €	- €	- €
sur Titres de Placement	- €	- €	- €	- €
TOTAL II	18 875 €	1 568 €	- €	20 443 €
TOTAL GENERAL (I+II)	494 139 €	14 338 €	13 906 €	494 572 €

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	- €	- €	- €	- €
195 Sur dons manuels affectés	- €	- €	- €	- €
197 Sur legs et donations affectés	- €	- €	- €	- €
TOTAL	- €	- €	- €	- €

CRÉANCES 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	31 307 €	- €	31 307 €
Prêts - Effort construction	149 724 €	- €	149 724 €
Autres immobilisations financières	17 075 €	- €	17 075 €
Total I - DE L'ACTIF IMMOBILISE	198 107 €	- €	198 107 €
DE L'ACTIF CIRCULANT :			
<u>Créances Clients, Usagers & Organismes payeurs :</u>			
Autres créances clients	57 979 €	57 979 €	
Organismes financeurs, Usagers	8 698 €	8 698 €	
Usagers Dispositif Logement	11 756 €	11 756 €	
Créances Douteuses Organismes financeurs	20 443 €	20 443 €	
Usagers Dispositif Logement, factures à établir	1 854 €	1 854 €	
<i>Sous total Créances Clients</i>	<i>100 730 €</i>	<i>100 730 €</i>	<i>- €</i>
<u>Autres créances :</u>			
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	3 128 €	3 128 €	
Groupe et associés	- €	- €	
Débiteurs divers	90 €	90 €	
Produits & Subventions à recevoir	193 566 €	193 566 €	
<i>Sous total Autres Créances</i>	<i>196 784 €</i>	<i>196 784 €</i>	<i>- €</i>
<u>Charges constatées d'avance</u>	22 463 €	22 463 €	
Total II - DE L'ACTIF CIRCULANT	319 977 €	319 977 €	- €
TOTAL GENERAL	518 084 €	319 977 €	198 107 €

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	51 €	51 €	- €	- €
- à 2 ans minimum à l'origine (1)	500 899 €	40 745 €	143 047 €	317 108 €
Avances des organismes payeurs et clients	3 658 €	3 658 €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	138 235 €	138 235 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	213 421 €	213 421 €	- €	- €
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	347 429 €	347 429 €	- €	- €
Etat : autres impôts, taxes assimilées	21 547 €	21 547 €	- €	- €
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Autres dettes	117 055 €	117 055 €	- €	- €
Dettes/comptes gérés des tiers	2 751 €	2 751 €	- €	- €
Produits constatés d'avance	28 098 €	28 098 €	- €	- €
Subvention constatées d'avance	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL	1 373 145 €	912 991 €	143 047 €	317 108 €
Renvol (1)				
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	- €			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	42 717 €			

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

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	3 128 €
Total I	3 128 €
<u>II° Divers - Autres Produits à recevoir :</u>	
- UNIFAF Remboursements formations à recevoir	19 561 €
- Cotisations des adhérents à recevoir	1 686 €
- CAF du Morbihan Prestations Service Médiation familiale	61 898 €
- C.A.F. Solde convention C.E.S.F. Territoire Le Faouet	9 800 €
- Frais de gestion Curatelle simple et Mandat Adhoc	5 763 €
- UNAF Subvention service Surendettement	1 241 €
- UNAF Solde Subvention Part.1	59 590 €
- UNAF Solde Subvention Part.2	17 402 €
- CAF Subvention de fonctionnement	14 790 €
- AG2R remboursements I.J. prévoyance non-cadres	1 257 €
- Prestations "Lire et faire lire" mairies du Morbihan	578 €
Total II	193 566 €
<u>II° Fournisseurs et Clients - Autres Produits à recevoir :</u>	
- Avoir fournisseurs à obtenir	- €
- Clients Résidents Logement Factures à établir	1 854 €
Total III	1 854 €
TOTAUX PRODUITS A RECEVOIR	198 548 €

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

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	905 €
Total I	905 €
<u>II° Fournisseurs - Factures non parvenues</u>	
EAU	5 093 €
ELECTRICITE	2 786 €
CHAUFFAGE	1 881 €
LOCATION	3 618 €
MAINTENANCE	393 €
ETUDES & ENQUETES	- €
COTISATIONS	790 €
HONORAIRES & FRAIS ACTES	15 878 €
DEPLACEMENTS	176 €
AFFRANCHISSEMENTS	8 556 €
TELEPHONIE	26 €
Total II	39 197 €
<u>III° Personnels - Charges à payer</u>	
Dettes sur provision congés payés	207 593 €
Dettes sur prime de précarité CDD à payer	1 563 €
Frais déplacement du personnels à payer	399 €
Total III	209 555 €
<u>IV° Organismes sociaux - Charges à payer</u>	
Dettes sur Charges sociales sur provision congés payés	113 138 €
Total IV	113 138 €
<u>V° Divers - Charges à payer</u>	
Elément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Fonds Spécial Part.1 - 10% à répartir aux associations familiales Commission aux Comptes	14 892 €
Total V	14 892 €
<u>VI° Dettes fiscales - Charges à payer</u>	
UNIFAF - Formation professionnelle continue Solde à payer	46 102 €
CIL - Effort construction à payer	11 962 €
Total VI	58 064 €
TOTAUX CHARGES A PAYER	435 752 €

DETAILS DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Note n°8

DETAILS CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montants
EAU	3 104 €
ELECTRICITE	563 €
CHAUFFAGE	264 €
CREDIT BAIL	1 147 €
LOCATIONS MOBILIERES	1 345 €
ENTRETIEN IMMOBILIER	2 340 €
MAINTENANCE	6 613 €
DOCUMENTATIONS	2 319 €
COTISATIONS	- €
DEPLACEMENTS	65 €
TELEPHONIE	2 051 €
INTERNET	2 652 €
TOTAUX	22 463 €

DETAILS PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	Montants
Département Morbihan - Solde Convention C.E.S.F. Territoire Lorient	14 376 €
Département du Morbihan - Trop perçu sur acompte Dotation Service MJPM	13 722 €
TOTAUX	28 098 €

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

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	Cautiun de la Ville de Vannes à hauteur de 30000€ (2)
avr-10	Caisse Epargne	Travaux bâtiment Vannes	150 000 €	12 ans	Nantissement Compte Livret A à hauteur de 50000€ (1)

2 - 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	Cautiun du Conseil Général 56 à hauteur de 200 000 € (2) Souscritpion 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 2,30 % 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 :

	Montants	% Montants	Nb Salarés	Élément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Nb Salarés C% Nb Salarés
à moins d'un an	- €	0%	-	0%
de 1 à 5 ans	21 768 €	4,9%	3	3,0%
de 6 à 10 ans	59 813 €	13,6%	5	5,0%
de 11 à 20 ans	214 254 €	48,6%	34	33,7%
de 21 à 30 ans	126 959 €	28,8%	43	42,6%
plus de 30 ans	18 179 €	4,1%	16	15,8%
	440 974 €	100%	101	100%

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Note n°11

Valeur Brute	Solde au 31/12/2014	Augment.	Diminut.	Solde au 31/12/2015	Solde au 31/12/2015	
					Institution	M.J.P.M.
Fonds associatifs sans droit de reprise	307 255 €			307 255 €	307 255 €	
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 310 648 €			1 310 648 €		1 310 648 €
Réserves	152 858 €		22 730 €	130 128 €	130 128 €	
Report à nouveau créditeur	221 069 €	79 872 €		300 941 €	300 941 €	
Exc. Affect. Mesures d'exploitation NR	196 895 €		31 688 €	165 207 €		165 207 €
Report à nouveau déficitaire	- €	87 192 €		87 192 €		87 192 €
Dépenses pour congés payés	29 996 €	14 936 €		44 932 €		44 932 €
Autres réserves non opposables	- 80 998 €	20 053 €		101 050 €		101 050 €
Report à nouveau débiteur	- 111 548 €	16 000 €	21 000 €	106 548 €	90 548 €	16 000 €
Résultat de l'exercice	- €	352 685 €		352 685 €	109 719 €	242 966 €
Résultat déficitaire de l'exercice n-1	- 2 433 €		2 433 €	- €		
Déficits sous contrôle des financeurs	- 141 727 €	82 305 €	141 727 €	82 305 €		82 305 €
Subvention d'investissement	440 895 €			440 895 €	440 895 €	
Sub. Inscrite au cpte résultat	- 272 852 €	10 787 €		283 638 €	283 638 €	
Provisions regl. Renouvel.Immob	3 408 €			3 408 €		3 408 €
Réserve des + values nettes	29 748 €			29 748 €		29 748 €
TOTAL I	2 083 214 €	231 157 €	- 110 741 €	2 425 113 €	914 751 €	1 510 362 €
Fonds dédiés fonctionnement	- €	Éléments des comptes annuels visés par le rapport du(des)				
TOTAL II	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Commissaire(s) aux Comptes						
TOTAL I + II	2 083 214 €	231 157 €	- 110 741 €	2 425 113 €	914 751 €	1 510 362 €
					37,7%	62,3%