

ASSOCIATION TOIT à MOI

19 rue Eugène Tessier

44000 NANTES

Exercice clos le 31 décembre 2014

Rapport sur les comptes annuels



Laurence BESSON-HUBERT

Jean-Paul MENAGER

Anthony PEREZ

Commissaires aux Comptes

10 Avenue de Broglie - Parc de la Rivière - 44300 NANTES

Tél. 02.28.21.63.60 - Fax 02.40.94.71.39

E-mail : audit-nantes@soregor.fr - www.soregor.fr

Société de commissaires aux comptes - Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes d'Angers.

SAS au capital de 43 900 € - RCS Angers 333 087 039 - APE 6920 Z

Siège social : Parc d'Activités Angers-Beaucouzé - 1 rue du Tertre - CS 60119 - 49070 BEAUCOUZE Cedex - Tel 02.41.22.22.30 - Fax 02.41.47.47.95 - www.soregor.fr



ASSOCIATION TOIT à MOI

19 rue Eugène Tessier

44000 NANTES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Aux Membres,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014 sur :

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

Les comptes 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 pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous n'avons pas d'éléments à porter à votre connaissance dans le cadre de la justification de nos appréciations.

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 du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux Membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Nantes, le 26 octobre 2015

Pour **SOREGOR AUDIT**



Laurence BESSON HUBERT
Commissaire aux Comptes

ACTIF	Comptes N		N-1	PASSIF		N	N-1
	Brut	Amort/prov		Net			
Actif immobilisé :							
Immobilisations incorporelles	4 393	4 393	0	Fonds associatifs et réserves			
Immobilisations corporelles	725 181	83 241	641 940	Fonds propres :			
Immobilisations financières	18 890		18 890	Fonds associatifs sans droit de reprise	503 614	309 018	
Total I	748 464	87 634	660 830	Réserves	175 320	194 596	
				Report à nouveau	678 935	503 614	
Actif circulant				Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)			
Avances et acomptes sur cdes	0		0	<u>Sous-total : situation nette</u>			
Créances	31 603		31 603	Autres fonds associatifs			
Valeurs mobilières de placement	0		0	Ecart de réévaluation	3 571	5 714	
Disponibilité	289 643		289 643	Subventions d'investissement nettes			
Caisse	687		687	Provisions réglementées			
Total II	321 933	0	321 933	Total I	682 506	509 328	
Charges constatées d'avance (III)				Provision pour risques et charges (Total II)			
				Dettes			
				Empunts et dettes financières	222 451	155 613	
				Fournisseurs et comptes rattachés	15 984	8 484	
				Autres	580	340	
				Dettes fiscales et sociales	61 242	45 950	
				Produits constatés d'avance		0	
Total général	1 070 397	87 634	982 763	Total III	300 257	210 387	
				Total général	982 763	719 715	

EMPLOIS DE L'EXERCICE	Répartition des frais										2014
	Total	AGION			STRUCTURE			Fonctionnement	RESSOURCES DE L'EXERCICE	2014	
		Logement	Accompagnement Social	Accompagnement Lien social	R & D	R & D	Recherche				
€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	€uros	
Autres achats & charges externes	85811	46391	7605	2473	2443	232	5440	5617	15610	346160	68%
Fournitures	3092	351	647	160	261	25	491	147	511	204730	
Fournitures Apparts	615	615									
EDF	1506	1506									
Fournitures de bureau	2373	653	496	123	200	19	377	113	392	141430	
Location ponctuelle	372	372									
Charges locatives Apparts	6003	6003									
Charges locatives local asso	1807	498	378	93	152	14	287	86	299		
Entretien divers	3324	916	695	172	280	27	528	158	550		
Entretien Apparts	2454	2454									
Assurance	1007	277	211	52	85	8	160	48	167	123985	24%
Documentation	98									13611	
Honoraires	18552	9000							98		
Frais d'actes & contentieux	18511	18461							9552		
Formation personnel	1545		1545						50	110373	
Formation bénévoles	975		0		975				0		
Formation bénéficiaires											
Publicité	3121										
Frais de déplacement	13971	3848	2921	722	1178	112	2217	3121	2308		
Frais de téléphone + affranchiss.	3407	938	712	176	287	27	541	162	563		
Frais bancaires	1121								1121		
Commissions bancaires	840						840				
Adhésions	1116							1116			
Impôts et taxes	4935	3958	267	72	114	12	275	46	191		
Formation+ autres taxes	1045	58	267	72	114	12	275	46	191		
Taxe foncière	3890	3890									
Frais de personnel	205094	15318	67632	16112	27891	2648	51602	10321	14570	37326	7%
Salaires et charges	205094	15318	67632	16112	27891	2648	51602	10321	14570		
Charges financières	6074	6074	0	0			0	0	0	26263	
Intérêts des emprunts	6074	6074								3212	
Agios										2143	
Dotations aux amortissements	28823	27615						1208		2343	
Autres charges	312								312	3150	
Charges exceptionnelles	102	85							17		
Total des emplois	332151	99441	75504	16658	30448	2891	57316	17192	30701	507471	100%
		29,94%	22,73%	5,62%	9,17%	0,87%	17,26%	5,18%	9,24%		
EXCEDENT DE L'EXERCICE	173320										
4- Total général	507471									507471	100%

ANNEXE

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Un litige prud'homal est en cours. La demande présentée s'élève à 25.000 euros.
Les informations disponibles nous permettent d'espérer un jugement favorable.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

L'annexe comprend également le compte d'emploi des ressources.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

 Soregor
2007

ANNEXE

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

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	4 394		
Constructions sur sol propre	380 000		188 000
Installations générales agencements aménagements des constructions	74 520		
Installations générales agencements aménagements divers	29 059		16 047
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 915		640
Avances et acomptes	40 000		35 000
TOTAL	525 494		239 687
Autres participations	18 890		
Prêts, autres immobilisations financières	782		
TOTAL	19 672		
TOTAL GENERAL	549 560		239 687

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			4 394	4 394
Constructions sur sol propre			568 000	568 000
Installations générales agencements aménagements constr.			74 520	74 520
Installations générales agencements aménagements divers			45 106	45 106
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			2 555	2 555
Avances et acomptes		40 000	35 000	35 000
TOTAL		40 000	725 181	725 181
Autres participations			18 890	18 890
Prêts, autres immobilisations financières		782		
TOTAL		782	18 890	18 890
TOTAL GENERAL		40 782	748 464	748 464

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	3 506	888		4 394
Constructions sur sol propre	36 889	19 737		56 627
Installations générales agencements aménagements constr.	2 875	2 981		5 855
Installations générales agencements aménagements divers	14 393	4 897		19 290
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 148	320		1 469
TOTAL	58 309	27 935		83 240
TOTAL GENERAL	58 811	28 823		87 634



ANNEXE

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

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	838				
Constructions sur sol propre	19 737				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	2 981				
Instal.générales agenc.aménag.divers	4 897				
Matériel de bureau informatique mobilier	320				
TOTAL	27 935				
TOTAL GENERAL	28 823				

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Débiteurs divers	31 603	31 603	
TOTAL	31 603	31 603	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	221 046	63 494	157 552	
Emprunts et dettes financières divers	1 403	1 405		
Fournisseurs et comptes rattachés	15 984	15 984		
Personnel et comptes rattachés	28 240	28 240		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	29 628	29 628		
Autres impôts taxes et assimilés	3 374	3 374		
Autres dettes	580	580		
TOTAL	300 258	142 706	157 552	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	125 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	57 842			

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

	Valeurs	Taux d'amortissement
LOGICIEL	502	100.00
SITE INTERNET	3 891	100.00

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.



ANNEXE

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

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	25 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	7 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	30 453
Disponibilités	325
Total	30 778

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 984
Dettes fiscales et sociales	22 773
Total	38 757



ANNEXE

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

Subventions d'équipement

Les subventions d'investissement sont issues de trois subventions de 5.000 euros chacune et reçues pour le financement des travaux de réfection des trois premiers appartements achetés.

Elles sont amorties sur la durée d'amortissement de ces agencements, soit sur 7 ans.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes financières divers :	221 046
- Inscript ^o privilège de deniers en 1er rang	
- Capital restant dû s/emprunts au 31.12.2014	221 046
Total	221 046

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité légale de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Les indemnités de fin de carrière ont faits l'objet d'une évaluation au 31.12.2014. Le montant du passif social relatif aux indemnités de départ en retraite s'élève à 1 KE. La méthode de calcul retenue dans le cadre de cette évaluation, est la méthode dite des unités projetées, en retenant un taux d'actualisation brut de 2.08 %, un turn-over faible et une revalorisation des salaires de 1%.

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Quote-part suvention d'investissement	2 143	
- Loyers ponctuels reçues	3 150	
Total	5 293	
Charges exceptionnelles		
- Amendes	17	
- Valeur nette comptable sortie fonds gara	85	
Total	102	



ANNEXE

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

Transferts de charges

Nature	Montant
Remboursement assurance suite sinistre	1 380
Remboursement Formation	964
Total	2 344



ANNEXE

COMPTE D'EMPLOI DES RESSOURCES

Le compte d'emploi des ressources (CER) présente de manière analytique les ressources de l'entité selon leur destination (missions sociales, frais de recherche de fonds, frais de fonctionnement).

En préambule, il est rappelé que le périmètre des actions de l'association est de loger et d'accompagner des personnes en grande difficulté sociale et exclues.

Pour se faire, l'association acquiert ses propres logements tout en assurant et en coordonnant l'accompagnement global des dites personnes exclues.

Les principales règles d'élaboration et de présentation du CER :

- Les fonds issus de la générosité du public comprennent les dons en provenance des particuliers et le mécénat d'entreprise.
- Les subventions comprennent à la fois les sommes reçues sous forme de subventions et les fonds en provenance de fondations.
- Les missions sociales incluent les frais liés au logement, les frais liés aux actions d'accompagnement et les frais liés au développement de l'essaimage
- Les frais de recherche de fonds comprennent les frais de recherche de fonds et les frais de communication de l'association.
- Les autres frais sont affectés au frais de fonctionnement

Principes d'affectation des ressources de l'exercice :

- Les acquisitions des logements sont financés en priorité par les dons reçus des particuliers et le mécénat d'entreprise. Ils financent également les frais de mission sociale.
- Sauf à ce qu'une subvention soit affectée dans la convention à la couverture d'un type de frais, les subventions reçues sont affectées à la couverture des frais de fonctionnement et à ceux de recherche de fonds de l'exercice. Si les subventions reçues de l'exercice couvrent en totalité ces frais, le solde est affecté sur les frais de mission sociale. A l'inverse, si les subventions s'avèrent insuffisantes pour couvrir les frais de fonctionnement et les frais de recherche, le solde est financé par les fonds issus de la générosité du public.

EMPLOIS	Emplois de N = Compte de résultat	Affectation par emplois des ressources collectées auprès du public utilisées sur N		RESSOURCES	Ressources collectées sur N = Compte de résultat	Suivi des ressources collectées auprès du public et utilisées sur N
				Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice		T1 177904
I. MISSIONS SOCIALES	224051	161461	ST1	1. RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC	348303	348303
1.1 Réalisées en France	224051			1.1 Dont et legs collectés	348303	
- Actions réalisées directement				1.2 Autres produits liés à la générosité publique		
- Versements à d'autres organismes agissant en France						
1.2 Réalisées à l'étranger						
- Actions réalisées directement						
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes						
2. FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS	77399	18100	ST2	2. AUTRES FONDS PRIVÉS	123985	
3. FRAIS DE FONCTIONNEMENT	30701	0	ST3	3. SUBVENTIONS & AUTRES CONCOURS PUBLICS	35183	
		179561	T3=ST1+ST2+ST3	4. AUTRES PRODUITS		
				I. TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU COMPTE DE RESULTAT	507471	
	332151			II. REPRISE DES PROVISIONS		
II. DOTATION AUX PROVISIONS				III. REPORT DES RESSOURCES AFFECTÉES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTERIEURS		
III. ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES				IV. VARIATION DES FONDS DÉDIÉS COLLECTÉS AUPRÈS DU PUBLIC		0
				V. INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	0	
IV. EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	175320			VI. TOTAL GENERAL	507471	348303
V. TOTAL GENERAL	507471					T2+T4
V Part des acquisitions brutes de l'exercice financées par les ressources collectées auprès du public		256889	T5			
VI Neutralisation des dotations aux amortissements des immobilisations financées à compter de la première annulation du règlement par les ressources collectées auprès du public		27615	T5bis			
VIII. Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		408835	T6=T3+T5+T5bis	VI. Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		408835
				Salde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice		117372
						T7=TI+T6-14.16