

HABITAT & INSERTION
Bruay la Buisnière

— oOo —

RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos le 31/12/2006

Jacques DUFOUR

EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
DE DOUAI

Habitat - Insertion

122, rue d'Argentine

62700 Bruay la Buissière

<p>RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES Comptes annuels – Exercice clos le 31/12/2006</p>

Mesdames, Messieurs les Membres de l'Association,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006, sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

.../

Jacques DUFOUR

EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
DE DOUAI

Je certifie 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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

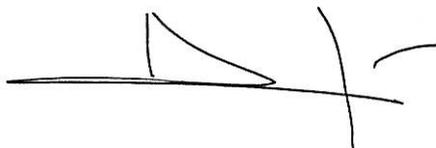
J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai 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 Marcq en Baroeul, le 11 avril 2007

J. DUFOUR

Commissaire aux comptes



Jacques DUFOUR

EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
DE DOUAI

B I L A N
COMPTE DE RESULTAT

PASSIF	Arrêté au 31/12/2006 Durée 12 mois	31/12/2005 12 mois
Fonds Associatifs		
Fonds associatifs		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-77 369,65	-85 615,51
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	13 959,05	8 245,86
Autres fonds propres		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	146 689,24	104 926,91
Provisions réglementées	90 851,66	90 851,66
TOTAL I	174 130,30	118 408,92
Comptes de Liaison		
Comptes de Liaison		
Comptes de Liaison	241 429,01	241 429,01
TOTAL II	241 429,01	241 429,01
Provisions - Fonds dédiés		
Provisions pour risques		
Provisions pour risques	52 725,77	41 820,24
Provisions pour charges		
Fonds dédiés		
TOTAL III	52 725,77	41 820,24
Dettes		
Dettes		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	30 395,75	59 378,77
Emprunts et dettes financières divers	44 811,15	91 133,95
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	350 391,47	318 453,38
Dettes fiscales et sociales	312 838,34	262 293,53
Autres dettes (d'exploitation)	10 897,34	36 879,41
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
Produits constatés d'avance	102 360,43	63 105,22
TOTAL IV	851 694,48	831 244,26
Ecart de conversion Passif		
TOTAL V		
		
TOTAL GENERAL	1 319 979,56	1 232 902,43

Compte de résultat

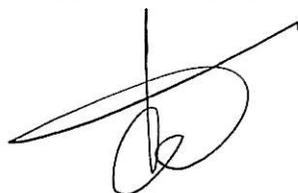
regroupement

	Arrêté au 31/12/2006		Arrêté au 31/12/2005		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation Total I						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens)	83 073,18	6,80	81 381,94	7,56	1 691,24	2,08
Production vendue (services)	899 372,16	73,65	773 475,63	71,81	125 896,53	16,28
Chiffre d'affaire	982 445,34	80,45	854 857,57	79,36	127 587,77	14,93
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	1 221 156,87	100,00	1 077 150,06	100,00	144 006,81	13,37
Reprises/prov. & amort, transf. de charge	136 586,19	11,18	107 667,17	10,00	28 919,02	26,86
Autres produits	38 167,81	3,13	38 812,46	3,60	-644,65	-1,66
Produit d'exploitation Total I	2 378 356,21	194,76	2 078 487,26	192,96	299 868,95	14,43
Charges d'exploitation Total II						
Achats de marchandises	616,26	0,05	604,62	0,06	11,64	1,93
Variation de stocks						
Achat de matières premières et autres	5 580,79	0,46	4 200,30	0,39	1 380,49	32,87
Autres achats et charges externes	702 435,05	57,52	657 117,58	61,01	45 317,47	6,90
Impôts, taxes et versements assimilés	101 415,17	8,30	82 100,78	7,62	19 314,39	23,53
Salaires et traitements	1 076 636,47	88,17	901 366,93	83,68	175 269,54	19,44
Charges sociales	384 464,49	31,48	326 144,89	30,28	58 319,60	17,88
Dotations	80 303,23	6,58	90 038,22	8,36	-9 734,99	-10,81
Autres charges	39 542,83	3,24	40 061,93	3,72	-519,10	-1,30
Charges d'exploitation Total II	2 390 994,29	195,80	2 101 635,25	195,11	289 359,04	13,77
Résultat d'exploitation	-12 638,08	-1,03	-23 147,99	-2,15	10 509,91	-45,40
Opération en commun						
Bénéfice attribué, perte transférée Total III						
Perte supportée, bénéfice transféré Total IV						
Opération en commun						
Produits financiers Total V						
Produits financiers de participations						
Autres valeurs mob., créances d'actif im.						
Autres intérêts et produits assimilés	778,92	0,06	809,60	0,08	-30,68	-3,79
Reprises/provisions et transfert de char						
Différences positives de change						
Produits net/cession des V.M.P	2 445,92	0,20	1 021,28	0,09	1 424,64	139,50
Produits financiers Total V	3 224,84	0,26	1 830,88	0,17	1 393,96	76,14
Charges financières Total VI						
Charges financières	3 414,90	0,28	4 514,87	0,42	-1 099,97	-24,36
Autres charges financières						
Charges financières Total VI	3 414,90	0,28	4 514,87	0,42	-1 099,97	-24,36
Résultats financiers	-190,06	-0,02	-2 683,99	-0,25	2 493,93	-92,92
Résultats courants avant impôts	-12 828,14	-1,05	-25 831,98	-2,40	13 003,84	-50,34
Produits exceptionnels Total VII						
Sur opération de gestion	4 760,79	0,39	11 423,02	1,06	-6 662,23	-58,32
Sur opération en capital	30 060,45	2,46	28 219,53	2,62	1 840,92	6,52
Reprises/provisions et transfert de char						
Produits exceptionnels Total VII	34 821,24	2,85	39 642,55	3,68	-4 821,31	-12,16
Charges exceptionnelles Total VIII						
Sur opération de gestion	8 034,05	0,66	5 564,71	0,52	2 469,34	44,37
Sur opération en capital						
Dotations aux amortissements et aux prov.						
Charges exceptionnelles Total VIII	8 034,05	0,66	5 564,71	0,52	2 469,34	44,37

Compte de résultat

regroupement

	Arrêté au 31/12/2006		Arrêté au 31/12/2005		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Résultat exceptionnel	26 787,19	2,19	34 077,84	3,16	-7 290,65	-21,39
Participation des salariés						
Participation des salariés Total IX						
Impôts sur les bénéfices						
Total X						
Produits	2 416 402,29	197,88	2 119 960,69	196,81	296 441,60	13,98
Charges	2 402 443,24	196,74	2 111 714,83	196,05	290 728,41	13,77
Solde Intermédiaire	13 959,05	1,14	8 245,86	0,77	5 713,19	69,29
Total XI						
Eng. à réaliser sur ressources affectés						
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs						
Total XI						
Excedent ou déficit	13 959,05	1,14	8 245,86	0,77	5 713,19	69,29



ANNEXE

ELEMENTS DE L'ANNEXE

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT Du 1^{er} janvier 2006 au 31 décembre 2006	Note N°
Règles et méthodes comptables	1
Etat de l'actif immobilisé	2
Etat des amortissements	3
Etats des provisions	4
Etat des créances et des dettes	5
Informations et commentaires sur : . Produits à recevoir . Charges à payer . Produits et charges constatés d'avance . Engagements donnés aux salariés	 6 7 8 9

ELEMENT N°1 :**Règles et méthodes comptables :**

(Code de commerce – article D 24-1 – PCG 1999 article 531-1)

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

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

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

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée selon la méthode dite des coûts historiques.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant de l'avis du Conseil National de la Comptabilité du 17 juillet 1985 portant sur le plan comptable des associations.

En ce qui concerne le principe de permanence des méthodes, une modification impacte la présentation de l'annexe comptable, sans incidence significative sur le total du bilan et sur le compte de résultat.

Une nouvelle réglementation comptable relative aux actifs et plus particulièrement aux immobilisations est imposée par les règlements n° 2002-10, n° 2003-07 et 2004-06 du Comité de la Réglementation Comptable. Cette réglementation est applicable aux exercices ouverts à compter du 1/1/2005.

L'objectif de cette réglementation est de présenter les immobilisations par composants et d'amortir les immobilisations selon leur durée réelle d'utilisation et non plus selon les usages.

L'application de ces règles n'a pas d'incidence significative sur la présentation du bilan de l'association au 31/12/2005, puisque la méthode « prospective » a été retenue.

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.

Calcul des amortissements :

Logiciels	3 ans
Matériel de transport	4 ans
Matériel de bureau et informatique	3 ans
Mobilier administratif	10 ans
Autre mobilier	4 ans

Immobilisations

regroupement

Note n°2
Exercice 2006 du 01/01/2006 au 31/12/2006

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit. Apports
Frais d'établissement de recherche et de développement	32.01		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	834.19		
Immobilisations incorporelles	866.20		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Install générales, agenc. et aménag. des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels	29 122.20		
Install générales, agenc. et aménag. divers	122 836.74		16 676.86
Matériel de transport	25 533.16		28 564.62
Matériel de bureau et informatique, mobilier	474 690.70		68 195.57
Emballage récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles	652 182.80		113 437.05
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participation			
Autres titres immobilisés	167.69		
Prêts et autres immobilisations financières	3 568.72		1 100.00
Immobilisations financières	3 736.41		1 100.00
Total Général	666 785.41		114 637.05

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
Frais d'établissement de recherche et de			32.01	
Autres postes d'immobilisations incorporelles			834.19	
Immobilisations incorporelles			866.20	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Install générales, agenc. et aménag. des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels			29 122.20	
Install générales, agenc. et aménag. divers		5 413.97	134 099.63	
Matériel de transport			54 097.78	
Matériel de bureau et informatique, mobilier		12 620.85	530 265.42	
Emballage récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles		18 034.82	747 585.03	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participation				
Autres titres immobilisés			167.69	
Prêts et autres immobilisations financières		800.35	3 868.37	
Immobilisations financières		800.35	4 036.06	
Total Général		18 835.17	752 487.29	

Amortissements

regroupement

Note n° 3

Exercice 2006 du 01/01/2006 au 31/12/2006

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissement de recherche et de développement	32.01			32.01
Autres postes d'immobilisations incorporelles	834.19			834.19
Immobilisations Incorporelles	866.20			866.20
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Construction sur sol d'autrui				
Const. Inst. générales, agencements, aménagements divers				
Installations techniques, matériel et outillage	13 196.77	2 847.04		16 043.81
Autres Inst. générales, agencements, aménagements divers	62 057.29	12 320.15		74 377.44
Matériel de transport	14 713.36	5 931.84		20 645.20
Matériel de bureau, informatique, mobilier	265 989.23	47 642.36	4 273.80	309 357.79
Emballages récup et divers				
Immobilisations corporelles	355 966.65	68 741.39	4 273.80	420 424.24
Total Général	366 822.85	68 741.39	4 273.80	421 280.44

Ventilations des dotations	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotat dérog	Repr. dérog
Frais d'établissement de recherche et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles					
Immobilisations Incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Construction sur sol d'autrui					
Const. Inst. générales, agencements, aménagements div					
Installations techniques, matériel et outillage	2 847.04				
Autres Inst. générales, agencements, aménagements div	12 320.15				
Matériel de transport	5 931.84				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	47 642.36				
Emballages récup et divers					
Immobilisations corporelles	68 741.39				
Total Général	68 741.39				

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				

Provisions

Note n° 4

regroupement

Exercice 2006 du 01/01/2006 au 31/12/2006

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétrolier				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour investissement				
Provisions pour fluctuation des cours				
Amortissements dérogatoires				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées	90 851.66			90 851.66
Provisions réglementées	90 851.66			90 851.66
Provisions pour litiges	19 500.00			19 500.00
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations militaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions pour chage sociales, fiscales sur congés à				
Autres provisions pour risques et charges	22 320.24	10 905.53		33 225.77
Provisions risques et charges	41 820.24	10 905.53		52 725.77
Provisions pour immobilisations incorporelles				
Provisions pour immobilisations corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participation				
Provisions sur autres immobilisations financières				
Provisions sur stock et en cours				
Provisions sur comptes clients	19 033.52	11 561.84	5 775.72	24 819.64
Autres provisions pour dépréciations				
Provisions pour dépréciation	19 033.52	11 561.84	5 775.72	24 819.64
Total Général	161 705.42	22 467.37	5 775.72	168 387.07
Dotations et reprises d'exploitation				
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence				

Créances et Dettes

Note n° 5

regroupement

Exercice 2006 du 01/01/2006 au 31/12/2006

Etat des créances	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	3 792.14	3 792.14	
Clients douteux ou litigieux	24 819.64	24 819.64	
Autres créances clients	101 229.11	101 229.11	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Etat, impôts sur les bénéfices			
Etat, TVA			
Etat, autres impôts			
Etat, créances diverses	5 867.77	5 867.77	
Groupes et associés			
Débiteurs divers	206 600.96	206 600.96	
Charges constatées d'avance	8 198.05	8 198.05	
Total général	360 607.67	360 607.67	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

Etat des dettes	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an - 5	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				1
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à un an maximum à l'origine	86.88	86.88		
Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine	30 366.96	30 366.96		
Emprunts et dettes financières divers	44 753.06	44 753.06		
Fournisseurs et comptes rattachés	350 391.47	350 391.47		
Personnel et comptes rattachés	115 576.81	115 576.81		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	173 917.61	173 917.61		
Etat, impôt sur les bénéfices				
Etat, TVA				
Etat, obligations cautionnées				
Etat, autres impôts, taxes et assimilés	23 843.92	23 843.92		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupes et associés				
Autres Dettes	10 897.34	10 897.34		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	102 360.43	102 360.43		
Total général	852 194.48	852 194.48		
Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice	38 746.20			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	65 017.86			
Emprunts dettes contractés auprès d'associés				

ELEMENT N°6 :

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Clients Factures à établir	0,00
Autres créances	165 945,86
TOTAL	165 945,86

ELEMENT N°7 :

Charges à payer

Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	58,09
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 174,17
Dettes fiscales et sociales	167 871,15
Autres dettes	
TOTAL	199 103,41

ELEMENT N°8 :

Charges constatées d'avance

Montant des charges constatées d'avance inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Charges d'exploitation	8 198,05
TOTAL	8 198,05

Produits constatés d'avance

Montant des produits constatés d'avance inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Produits d'exploitation	102 360,43
TOTAL	102 360,43

ELEMENT N°9 :

Engagements donnés aux salariés

Au 31/12/2006, l'association a des engagements envers ses salariés, Il s'agit :

- du droit individuel de formation pour 2 307 heures
- des engagements en matière de retraite évalués à 14 448 €