



**KPMG Entreprises**  
**Sèvres-Charontes**  
21 rue Fleming  
B.P. 20133  
17005 La Rochelle Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)5 46 50 57 67  
Télécopie : +33 (0)5 46 41 81 74  
Site internet : www.kpmg.fr

## **Association Centre d'Aide au Logement**

Siège social : 17 rue Jean Perrin - BP 3130 - 17033 La Rochelle cedex 01

### **Rapport général du commissaire aux comptes**

Exercice clos le 31 décembre 2007

Mesdames, Messieurs,

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 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Centre d'Aide au Logement, 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 annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **1 Opinion sur les comptes annuels**

Nous avons effectué notre 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. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Malgré des fonds propres négatifs de 52 839 €, le principe de continuité d'exploitation a été retenu pour la présentation des comptes. Nous avons pris connaissance du budget pour 2008, qui fait apparaître un excédent de 15 K€, ne permettant pas de revenir à des fonds propres positifs. Dans ce contexte, il existe une incertitude quant à la capacité de l'association à poursuivre son activité.

Une réserve identique avait été formulée sur les comptes de l'exercice précédent.

Sous cette réserve, 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.

## **2 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 portons à votre connaissance les éléments d'appréciation suivants :

### Estimations comptables

Votre association constitue des provisions pour couvrir les risques notamment liés aux litiges prud'homaux, tel que décrit en note II.6 de l'annexe.

Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

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.


## **3 Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données par le conseil d'administration dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

La Rochelle, le 19 mai 2008

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Rémi Demartial  
*Commissaire aux comptes*

**Bilan Association Centre d'Aide au Logement**

au 31/12/07

en EUR

**ACTIF**

Le commissaire aux comptes  
**KPMG SA**  
Exercice 2006

	Postes	Exercice au 31/12/07			
		Brut	Amortissement ou Provision	Net	
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles :</b>				
	Frais d'établissement	439	439	0	0
	Frais de recherche et développement				
	Concession, logiciels et droits similaires	8 064	3 264	4 800	0
	Fonds commercial				
	Autres Immobilisations Incorporelles				
	Immobilisations Incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>Sous total</b>	<b>8 503</b>	<b>3 703</b>	<b>4 800</b>	<b>0</b>
	<b>Immobilisations corporelles :</b>				
	Terrains				
	Constructions	642 238	142 343	499 895	528 180
	Installations techniques, matériel et outillage Industriels	1 398	1 398	0	0
	Autres Immobilisations corporelles	193 665	189 649	4 016	6 163
	Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0	
Avances et acomptes					
<b>Sous total</b>	<b>837 301</b>	<b>333 391</b>	<b>503 911</b>	<b>534 343</b>	
<b>Immobilisations financières :</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations	500	0	500	500	
Autres titres Immobilisés	215	0	215	215	
Prêts					
Autres immobilisations financières	30	0	30	30	
<b>Sous total</b>	<b>745</b>	<b>0</b>	<b>745</b>	<b>745</b>	
<b>TOTAL I</b>	<b>846 550</b>	<b>337 093</b>	<b>509 456</b>	<b>535 089</b>	
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en-cours</b>				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En cours de production de biens et services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Sous total</b>				
	<b>Créances</b>				
	Créances clients et comptes rattachés	64 831	0	64 831	99 213
	Autres créances	240 791	2 525	238 267	293 989
	<b>Sous total</b>	<b>305 622</b>	<b>2 525</b>	<b>303 097</b>	<b>393 202</b>
<b>Divers</b>					
Autres titres					
Valeurs mobilières de placement	0		0	59 409	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	133 805		133 805	184 917	
<b>Sous total</b>	<b>133 805</b>		<b>133 805</b>	<b>244 326</b>	
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>2 824</b>	<b>0</b>	<b>2 824</b>	<b>8 921</b>	
<b>TOTAL II</b>	<b>442 252</b>	<b>2 525</b>	<b>439 727</b>	<b>646 449</b>	
Charges à répartir sur pls exerc. (III)	0		0	0	
Primes de remb. des obligations (IV)					
Écarts de conversion actif (V)	0		0	0	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)</b>	<b>1 288 801</b>	<b>339 618</b>	<b>949 183</b>	<b>1 181 539</b>	
	Taux de l'euro				
	6.55957	8 453 979	2 227 747	6 226 232	
				7 750 386	

# Bilan Association Centre d'Aide au Logement

au 31/12/07

en EUR

## PASSIF

*Le commissaire aux comptes*  
**KPMG SA**

	Postes	Net au 31/12/07	Net 2006
<b>Fonds associatifs</b>	<b>Fonds propres</b>		
	Fonds associatif sans droit de reprise (dont subv.d'inv.non renouv.)		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	0	0
	Report à nouveau	-106 608	-54 097
	Résultat de l'exercice	53 769	-52 511
	<b>Autres fonds associatifs</b>		
	Fonds associatif avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouv. par l'org.	0	1 804	
Provisions réglementées			
Droit des propriétaires			
	<b>TOTAL I</b>	<b>-52 839</b>	<b>-104 805</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	Provisions pour risques	21 000	21 000
	Provisions pour charges		0
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donat.)		
	<b>TOTAL II</b>	<b>21 000</b>	<b>21 000</b>
<b>D e t t e s</b>	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit (2)	417 008	438 854
	Emprunts et dettes financières divers	19 623	19 617
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et compte rattachés	23 726	22 393
	Dettes fiscales et sociales	58 955	97 583
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0
Autres dettes	290 363	549 337	
	<b>TOTAL III</b>	<b>809 675</b>	<b>1 127 784</b>
<b>Compte de Régul.</b>	Produits constatés d'avance	171 348	137 558
	<b>TOTAL IV</b>	<b>171 348</b>	<b>137 558</b>
<b>Renvois</b>	(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	0	0
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>		<b>949 183</b>	<b>1 181 538</b>
<b>Taux de L'euro</b>			
		<b>6.55957</b>	<b>6 226 235</b>
			<b>7 750 379</b>

# Association Centre d'Aide au Logement

**Compte de résultat provisoire de l'exercice au 31/12/07**

en EUR

Postes	Exercice 2007	Exercice 2006
<b>Produits d'exploitation</b>		
Ventes de marchandises		
- Biens	716 713	748 001
Production vendue - Services liés à des financements réglementaires		
- Autres services	14 306	20 971
<b>Montant net du chiffre d'affaires</b>	<b>731 019</b>	<b>768 972</b>
dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	23 857	94 375
Cotisations		
Autres produits	1 811	3 135
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>756 687</b>	<b>866 482</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	187 702	180 251
Impôts, taxes et versements assimilés	25 624	31 378
Salaires et traitements	306 420	416 709
Charges sociales	105 791	145 846
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	31 701	32 264
Sur immobilisations : dotations aux provisions		
Sur actif circulant : dotations aux provisions	2 525	4 010
Pour risques et charges: dotations aux provisions		
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	31 822	22 621
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>691 584</b>	<b>833 079</b>
<b>Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>65 103</b>	<b>33 403</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédents ou déficits transférés (III)		
Déficits ou excédents transférés (IV)		
<b>Produits financiers</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	3 225	1 279
Reprises sur provisions, transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des produits financiers (V)</b>	<b>3 225</b>	<b>1 279</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	16 820	15 865
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des produits financiers (VI)</b>	<b>16 820</b>	<b>15 865</b>
<b>Résultat financier (V-VI)</b>	<b>-13 595</b>	<b>-14 586</b>
<b>Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>51 508</b>	<b>18 817</b>
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	2 181	2 485
Sur opérations en capital	1 000	0
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>3 181</b>	<b>2 485</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion	0	52 812
Sur opérations de capital	920	
Dotations aux amortissements et aux provisions	0	21 000
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>920</b>	<b>73 812</b>
<b>Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	<b>2 261</b>	<b>-71 327</b>
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (XI)		
Engagements à réaliser sur ressources affectées (XII)		
<b>XIII - Total des produits (I+III+V+VII+XI)</b>	<b>763 093</b>	<b>870 246</b>
<b>XIV - Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII)</b>	<b>709 324</b>	<b>922 756</b>
<b>Excédent ou déficit (XIII-XIV)</b>	<b>53 769</b>	<b>-52 510</b>

Le commissaire aux comptes  
**KPMG SA**



## ASSOCIATION CENTRE D'AIDE AU LOGEMENT

### ANNEXE

aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2007

Résultat 2007	53 769 €
dont amortissement	-31 700 €
récupération subvention	1 804 €
soit avant amortissement	87 273 €
Situation nette negative	-52 839 €

## SOMMAIRE

Le commissaire aux comptes  
KPMG SA



<b>I</b>	<b>Faits majeurs de l'exercice</b>	page 2
1	Evènements principaux de l'exercice	
2	Principes, règles et méthodes comptables	
<b>II</b>	<b>Informations relatives au bilan</b>	
	Bilan actif	page 3
1	Immobilisations corporelles et incorporelles - Mouvements principaux	
2	Immobilisations corporelles - Amortiss. pour dépréciation	
3	Actif circulant - Classement par échéance	
4	Valeurs mobilières de placement	
	Bilan passif	page 4 et 5
5	Subvention d'investissement	
6	Provisions et reprises sur provisions pour risques et charges	
7	Engagements pris en matière de retraite	
8	Dettes financières - Classement par échéance	
9	Autres dettes - Classement par échéance	
10	Produits constatés d'avance	
11	Provisions créances douteuses	
12	Fonds sous mandat	
<b>III</b>	<b>Informations relatives au compte de résultat</b>	page 6
1	Ventilation de l'effectif moyen	
2	Rémunérations des dirigeants	
3	Heures DIF (droit individuel à la formation)	

## I Faits majeurs de l'exercice

Le commissaire aux comptes  
KPMG SA



### 1 Evènements principaux de l'exercice

Aucun fait significatif n'est survenu au cours de l'exercice.

### 2 Principes, règles et méthodes comptables

- Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et notamment le règlement n° 99 01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) homologué par arrêté ministériel du 8 avril 1999 et applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2000, ce dit règlement introduisant un plan spécifique pour les associations.



lan actif

1 Immobilisations corporelles et incorporelles - Mouvements principaux

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investis. Directs	Crédit-bail
Concessions, Licences	5 400 €	
Construction du Challenge	0 €	
Agencement sur construction	0 €	
Matériel de bureau (*)	668 €	
Mobilier	0 €	
	6 068 €	

(\*) acquisition 1 ordinateur portable sur l'activité lucrative

Aucune sortie d'immobilisations en 2007

2 Amortissements des immobilisations - Mouvements principaux

Nature de l'immobilisation	Au 01/01/2007	Augmentation	Diminution	Au 31/12/2007
Concessions, Licences	2 664	600		3 264
Construction du Challenge	49 731	12 256		61 987
Agencements sur construction	65 725	16 029		81 754
Matériel de bureau	155 532	2 132		157 664
Mobilier	21 892	577		22 469
Matériel de chantier	9 410	106		9 516
	304 954	31 700		336 654

3 Actif circulant - Classement par échéance

L'exigibilité de toutes les créances de l'actif circulant est inférieure à un an.

4 Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont entièrement été cédées en 2007

## Subvention d'investissement

ne subvention globale de 10 367 € avait été octroyée pour la mise en place d'un Espace Info Energie.  
a prestation Espace Info Energie n'étant plus fournie par le Centre d'Aide au Logement, la subvention a été prise pour le solde, soit 1 804 € et a été soldée sur l'exercice.

Le commissaire aux comptes  
KPMG SA

## Provisions et reprises sur provisions pour risques et charges

Le jugement de Prudhomme en faveur du Directeur administratif et financier, licencié en juillet 2006 a été provisionné pour la somme de 21 000 euros. Il correspond à la décision judiciaire intervenue fin avril 2007 et des honoraires pour frais de plaidoirie.

Le Directeur Administratif et Financier a fait appel de ce jugement.  
La Cour d'Appel de Poitiers, n'a pas encore, à ce jour convoquée les plaignants  
Il n'a pas été provisionné de charges complémentaires sur cet exercice.

	Montant début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
Provisions prudhomme	21 000 €				21 000 €

## 7 Engagements pris en matière de retraite

L'effectif du centre d'Aide au Logement est composé d'un seul salarié de plus de cinquante ans mais ayant moins de deux ans d'ancienneté.  
Aucun montant n'est comptabilisé en provisions pour risques et charges.

## 8 Dettes financières - Classement par échéance

Rubriques	Total	à 1 an au plus	entre 1 et 5 ans	plus de 5 ans
Emprunt lié à la construction	359 341 €	19 377 €	85 995 €	253 970 €
Emprunt lié à aux agencement	57 852 €	2 846 €	12 633 €	42 373 €
TOTAL	417 193 €	22 223 €	98 628 €	296 343 €

## 9 Autres Dettes - Classement par échéance

Toutes les dettes, autres que financières, ont une échéance inférieure à un an.

**10 Produits constatés d'avance**

Les produits constatés d'avance concernent :

- une subvention versée par la région et concernant une prestation non réalisée au 31/12/2007, pour 14 889 €,

- l'activité Logements Adaptés à hauteur de 156 459 €.

Ceux-ci correspondent aux honoraires constatés en produits en 2005, 2006 et 2007 alors que les travaux n'ont pas été encore entièrement réalisés .

Ils se décomposent de la manière suivante :

Honoraires constatés en 2005	5 546 €
Honoraires constatés en 2006	37 125 €
Honoraires constatés en 2007	113 787 €
	<u>156 459 €</u>

**11 Provisions créances douteuses**

Montant début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Montant à la fin de l'exercice
4 010 €	2 525 €	4 010 €		2 525 €

Les provisions 2007 correspondent à :

Un litige en Maitrise d' Ouvre pour un solde de dossier. Malgré une correspondance amiable, ce reliquat d'honoraires semble perdu. L'interêt d'une poursuite judiciaire n'est pas envisageable.

**12 Fonds sous mandat**

Les fonds sous mandat s'élèvent à :

	<u>31/12/2007</u>	<u>31/12/2006</u>
Actif	211 K€	239 K€
Passif	(290 K€)	(547 K€)
Net	(79 K€)	(308 K€)
Trésorerie disponible	134 K€	244 K€
Ecart	55 K€	(64 K€)

### III Informations relatives au compte de résultat

Le commissaire aux comptes  
KPMG SA



1	Ventilation de l'effectif moyen	2006	2007
	Cadres	3	2
	Employés	10	9
	CAE (MI TEMPS)	3	1
	<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>12</b>

#### 2 Rémunérations du dirigeant

La rémunération des organes de l'association n'est pas fournie car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

#### 3 Nombre d'heures DIF cumulées au 31 décembre 2007 : 247 heures