



# ASSOCIATION MAISON DU LOGEMENT

112 Bis Rue de la Croix Blanche  
40100 DAX

## COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2007 au 31/12/2007

## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<i>Immobilisations incorporelles</i>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	7 753,09	7 400,25	352,84	832,24	- 479
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<i>Immobilisations corporelles</i>					
Terrains					
Constructions	80 925,61	38 080,96	42 844,65	47 596,14	- 4 751
Installations techniques, matériel et outillage industriels	33 355,79	18 445,26	14 910,53	18 287,70	- 3 377
Autres immobilisations corporelles	164 616,08	138 436,55	26 179,53	28 634,35	- 2 455
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<i>Immobilisations financières</i>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	113,57		113,57	113,57	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>286 764,14</b>	<b>202 363,02</b>	<b>84 401,12</b>	<b>95 464,00</b>	<b>- 11 063</b>
<i>Stocks en cours</i>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel	100,00		100,00		100
. Organismes sociaux	1 420,44		1 420,44	2 805,56	- 1 385
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	50 096,83	6 927,45	43 169,38	35 721,25	7 448
Valeurs mobilières de placement	187 262,89		187 262,89	349 247,72	- 161 985
Disponibilités	259 964,72		259 964,72	119 069,33	140 895
Charges constatées d'avance	1 406,50		1 406,50	1 859,63	- 453
<b>TOTAL (II)</b>	<b>500 251,38</b>	<b>6 927,45</b>	<b>493 323,93</b>	<b>508 703,49</b>	<b>- 15 380</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>787 015,52</b>	<b>209 290,47</b>	<b>577 725,05</b>	<b>604 167,49</b>	<b>- 26 442</b>

## Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation
<i>Fonds associatifs et réserves</i>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	47 862,70	47 862,70	
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	312 830,42	312 830,42	
. Report à nouveau	-22 515,88	-27 156,23	4 640
. Résultat de l'exercice	-3 416,30	4 127,43	- 7 544
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports			
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs	-512,92		- 513
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	7 622,46	15 244,91	- 7 622
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>341 870,48</b>	<b>352 909,23</b>	<b>- 11 039</b>
Provisions pour risques et charges	13 094,83	6 522,25	6 573
<b>TOTAL (II)</b>	<b>13 094,83</b>	<b>6 522,25</b>	<b>6 573</b>
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement		2 173,89	- 2 174
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>		<b>2 173,89</b>	<b>- 2 174</b>
<i>Dettes</i>			
Emprunts et dettes assimilées	1 714,42	2 646,98	- 933
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	37 737,76	51 268,64	- 13 531
Autres	155 058,42	143 844,50	11 214
Produits constatés d'avance	28 249,14	44 802,00	- 16 553
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>222 759,74</b>	<b>242 562,12</b>	<b>- 19 802</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>577 725,05</b>	<b>604 167,49</b>	<b>- 26 442</b>
<i>Engagements reçus</i>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<i>Engagements donnés</i>			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	517 481,07		517 481,07	505 263,84	12 217	2,42
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>517 481,07</b>		<b>517 481,07</b>	<b>505 263,84</b>	<b>12 217</b>	<b>2,42</b>
<b>Autres produits d'exploitation</b>						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			997 629,86	918 762,00	78 868	8,58
Dons						
Cotisations						
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires			2 173,89	3 000,00	- 826	-27,54
Autres produits			4 829,27	3 037,84	1 791	58,97
Reprise de provisions			6 346,73	11 100,00	- 4 753	-42,82
Transfert de charges			41 727,74	38 753,86	2 974	7,67
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>1 052 707,49</b>	<b>974 653,70</b>	<b>78 054</b>	<b>8,01</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 570 188,56</b>	<b>1 479 917,54</b>	<b>90 271</b>	<b>6,10</b>
<b>Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II)</b>						
<b>Produits financiers</b>						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			8 000,07	5 216,32	2 784	53,37
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>8 000,07</b>	<b>5 216,32</b>	<b>2 784</b>	<b>53,37</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital			7 622,45	7 622,45		0,00
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>7 622,45</b>	<b>7 622,45</b>		<b>0,00</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>1 585 811,08</b>	<b>1 492 756,31</b>	<b>93 055</b>	<b>6,23</b>
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>			<b>-3 416,30</b>		<b>-3 416</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 589 227,38</b>	<b>1 492 756,31</b>	<b>96 471</b>	<b>6,46</b>
<b>Charges d'exploitation</b>						
Achats de marchandises et de matières premières			46 903,39	48 902,30	- 1 999	-4,09
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			557 528,73	518 471,46	39 057	7,53
Services extérieurs			46 950,26	54 917,82	- 7 968	-14,51
Autres services extérieurs			40 629,14	51 293,68	- 10 665	-20,79
Impôts, taxes et versements assimilés			47 545,28	41 272,00	6 273	15,20
Salaires et traitements			554 555,69	507 349,48	47 206	9,30
Charges sociales			229 562,85	206 558,56	23 004	11,14
Autres charges de personnels						
Subventions accordées par l'association			1 800,36	1 147,16	653	56,94

## Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	30 550,27	27 390,74	3 160	11,54
Dotations aux provisions	6 927,45	3 239,94	3 688	113,81
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	26 273,96	28 085,74	- 1 812	-6,45
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 589 227,38</b>	<b>1 488 628,88</b>	<b>100 599</b>	<b>6,76</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
<i>Charges financières</i>				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
<b>Total des charges financières (III)</b>				
<i>Charges exceptionnelles</i>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>				
Impôts sur les sociétés (V)				
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)</b>	<b>1 589 227,38</b>	<b>1 488 628,88</b>	<b>100 599</b>	<b>6,76</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>		<b>4 127,43</b>	<b>- 4 127</b>	<b>-100,00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 589 227,38</b>	<b>1 492 756,31</b>	<b>96 471</b>	<b>6,46</b>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services	52 000,00	52 000,00		0,00
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>	<b>52 000,00</b>	<b>52 000,00</b>		<b>0,00</b>

## Annexe légale

### Eléments significatifs en complément d'autres informations fournies par ailleurs

---

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2007  
Dont le total est de **577 725 €**

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste  
Dont le total est de **1 589 227 €**

Et dégageant une perte de **3 416 €**

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

#### 1 – PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES :

Les principes généraux de prudence, de régularité, de sincérité et d'image fidèle ont été respectés à partir des hypothèses de base suivantes :

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

Les règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels appliquées résultent des dispositions du Plan Comptable Général.

La méthode de base retenue pour l'entrée et l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité générale a été la méthode des coûts historiques.

Dans le cadre de l'application des nouvelles règles concernant les actifs, les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : il n'y a pas eu de décomposition parce qu'il n'y a pas de composants significatifs.
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance (non dépassement de 2 des 3 seuils suivants : total bilan 3,65 M€, C.A. 7,3 M€, effectif 50), l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

#### 2 – NOTES SUR LE BILAN :

Le résultat déficitaire de 3 416 € est décomposé en 2 résultats distincts provenant des 2 activités exercées par l'association : le dispositif « logement » et le CHRS.

## Annexe Légale (suite)

La comptabilité analytique indique un déficit de 4 857 € pour la première activité et un bénéfice de 1 441 € pour la deuxième.

Mouvements de l'exercice pour les immobilisations ;

- acquisitions : 9 810 (agencements, matériel de bureau et informatique)
- cessions : 0

L'amortissement économique des immobilisations incorporelles et corporelles a été pratiqué sous la forme linéaire. Les taux d'amortissement sont les suivants :

- Agencements des constructions	:	10 à 20 %
- Matériel et outillage	:	10 à 33,33 %
- Aménagements divers	:	5 à 33,33 %
- Matériel de bureau et informatique	:	10 à 33,33 %
- Mobilier	:	14 à 33,33 %

Les immobilisations incorporelles pour une valeur brute de 7 753 € représentent le coût d'acquisition des logiciels amortis au taux de 20 et 33,33 %.

Les fonds dédiés ont été repris pour utilisation (équipement CHRS) pour 2 174 € au cours de l'exercice. Ce poste est soldé à la clôture de l'exercice.

Information sur l'évolution des Fonds propres :

- Le fonds associatif n'a pas subi de variation. Montant : 47 863 € :
  - 102301 Subvention investissement non renouvelable : 41 765 €
  - 102303 Subvention ods : 6 098 €
- Les réserves n'ont pas subi de variation sur cet exercice :
  - Réserve pour investissement CHRS : 148 569 €
  - Réserve de trésorerie CHRS : 22 870 €
  - Réserve de compensation CHRS : 82 978 €
  - Réserve travaux CHRS : 30 198 €
  - Réserve mobilier CHRS : 12 960 €
  - Réserve créances irrécouvrables CHRS : 15 255 €

Le poste subvention d'investissement d'un montant net de 7 622 € est en baisse de 7 622 €, après virement de ce montant au compte de résultat.

La provision pour travaux correspond à des remises en état ayant fait l'objet de devis.

Détail des produits à recevoir :

- 438700 Maladie et CNASEA : 1 420 €
- 448700 CAF et MSA : 22 219 €

Mouvements sur les provisions :

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	A la clôture
Provisions pour risques et travaux	6 522	9 679	3 106	13 095
<b>TOTAL</b>	<b>6 522</b>	<b>9 679</b>	<b>3 106</b>	<b>13 095</b>

## **Annexe Légale (suite)**

### **3 – NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT :**

Ne figure pas en charge la mise à disposition gratuite des bureaux de l'association dans le cadre d'une des participations de la CAGD. La charge totale annuelle peut être estimée à 12 000 €. De même ne figure pas en charge la valeur locative du bâtiment CHRS, propriété de la CAGD, qui peut être valorisée à 40 000 €.

### **4 – AUTRES INFORMATIONS :**

Le volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du Droit Individuel à la Formation pour les salariés est de 1 034.

Conformément aux choix laissé par le Code de Commerce, le montant des engagements de l'association en matière d'indemnité de départ à la retraite des membres de son personnel n'a pas été comptabilisé. Le montant des droits acquis a été estimé à 52 000 €. Les hypothèses de calcul retenues sont les suivantes : méthode rétrospective avec salaires de fin de carrière (droits acquis à la date de clôture depuis la date d'entrée), table de mortalité de l'INSEE, probabilité de rotation de l'effectif ainsi que d'évolution des carrières estimées moyennes et départs à la retraite soumis à charges sociales. Il n'a pas été tenu compte d'une actualisation comme le permet la réglementation.





**KPMG Entreprises**  
**Aquitaine-Sud**  
1777 avenue de la Résistance  
40990 Saint Paul-lès-Dax  
France

Téléphone : +33 (0)5 58 56 10 10  
Télécopie : +33 (0)5 58 90 82 06  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Maison du Logement**

# Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2007  
Association Maison du Logement  
112 bis rue de la Croix Blanche - 40100 DAX  
*Ce rapport contient 11 pages*  
Référence : GLT-083-18



**KPMG Entreprises  
Aquitaine-Sud**  
1777 avenue de la Résistance  
40990 Saint Paul-lès-Dax  
France

Téléphone : +33 (0)5 58 56 10 10  
Télécopie : +33 (0)5 58 90 82 06  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Maison du Logement**

Siège social : 112 bis rue de la Croix Blanche - 40100 DAX

### **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, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Maison du 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.

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.

Société anonyme d'expertise  
comptable – commissariat aux  
comptes à directoire et conseil  
de surveillance.  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
à Paris sous le n° 14-30080101  
et à la Compagnie des  
Commissaires aux Comptes  
de Versailles

Siège social :  
KPMG S.A.  
Immeuble Le Palatin  
3 cours du Triangle  
92939 Paris La Défense Cedex  
Capital : 5 497 100 €. Code APE 6920Z  
775 726 417 R.C.S. Nanterre  
TVA Union Européenne  
FR 77 775 726 417

## **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 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.

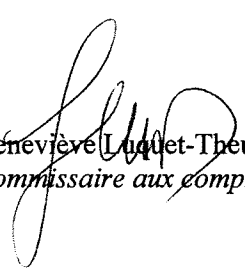
## **3 Vérifications et informations spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'autres observations 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.

Saint Paul-lès-Dax, le 24 septembre 2008

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Geneviève Luquet-Theux  
*Commissaire aux comptes*