



Cabinet Sussan & Associés

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

## Foyer GENILOR

Avenue de la Libération

33310 Lormont

---

### RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

#### SUR LES COMPTES ANNUELS

#### EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008

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 2008 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association « Foyer GENILOR », 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 le 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 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 justifiants 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 nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

---

18, Chemin de la Briqueterie - BP 33 - 33610 Canéjan -

SARL au capital de 51.000 Euros, RCS Bordeaux B 340 875 269

Inscription au Tableau de l'Ordre et à la Cour d'Appel de Bordeaux

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 suivants :

Comme indiqué dans l'annexe, l'Association fait l'objet d'un plan de redressement, et règle à ce titre le passif conformément à la décision du Tribunal. Le passif relatif à cette procédure s'élève au 31/12/2008 à 103.481 €

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 l'opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

## **3. Vérifications et informations spécifiques**

Par ailleurs, nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 sur la gestion et dans les documents communiqués aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Canéjan, le 30 novembre 2009

Le Commissaire aux comptes  
**Cabinet Sussan & Associés**

Représenté par

  
**Nicolas Sussan**

## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	1 249	1 249			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions	109 057	74 414	34 643	37 434	- 2 791
Installations techniques, matériel et outillage industriels	101 102	86 446	14 657	18 417	- 3 760
Autres immobilisations corporelles	62 445	39 697	22 748	10 864	11 884
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts	100		100	1 900	- 1 800
Autres immobilisations financières	500		500	810	- 310
<b>TOTAL (I)</b>	<b>274 454</b>	<b>201 806</b>	<b>72 648</b>	<b>69 425</b>	<b>3 223</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements	1 133		1 133	1 133	
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	2 889	2 889		11 960	- 11 960
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	1 911		1 911		1 911
. Personnel				200	- 200
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	79 244		79 244	54 494	24 750
Valeurs mobilières de placement	160		160	160	
Disponibilités	769		769	6 896	- 6 127
Charges constatées d'avance	296		296	381	- 85
<b>TOTAL (II)</b>	<b>86 402</b>	<b>2 889</b>	<b>83 514</b>	<b>75 224</b>	<b>8 290</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>360 856</b>	<b>204 695</b>	<b>156 162</b>	<b>144 648</b>	<b>11 514</b>



## Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	-211 661	-206 325	- 5 336
. Résultat de l'exercice	2 137	-5 336	7 473
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports			
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	40 429	39 331	1 098
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>-169 095</b>	<b>-172 331</b>	<b>3 236</b>
Provisions pour risques et charges			
<b>TOTAL (II)</b>			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	6 400	12 300	- 5 900
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>	<b>6 400</b>	<b>12 300</b>	<b>- 5 900</b>
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées	8 869	4 075	4 794
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	19 696	18 646	1 050
Fournisseurs et comptes rattachés	69 094	50 491	18 603
Autres	221 197	231 467	- 10 270
Produits constatés d'avance			
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>318 857</b>	<b>304 679</b>	<b>14 178</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>156 162</b>	<b>144 648</b>	<b>11 514</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	480 620		480 620	461 291	19 329	4,19
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>480 620</b>		<b>480 620</b>	<b>461 291</b>	<b>19 329</b>	<b>4,19</b>
<b>Autres produits d'exploitation</b>						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			143 088	140 950	2 138	1,52
Dons						
Cotisations						
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires			12 300	6 580	5 720	86,93
Autres produits			9	56	- 47	-83,93
Reprise de provisions			3 746	14 329	- 10 583	-73,86
Transfert de charges			23 056	19 008	4 048	21,30
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>182 198</b>	<b>180 923</b>	<b>1 275</b>	<b>0,70</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>662 819</b>	<b>642 213</b>	<b>20 606</b>	<b>3,21</b>
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat			2 480	2 580	- 100	-3,88
<b>Produits financiers</b>						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			74	71	3	4,23
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>74</b>	<b>71</b>	<b>3</b>	<b>4,23</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion			35 022	3 149	31 873	n/s
Sur opérations en capital			4 214	7 166	- 2 952	-41,19
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>39 236</b>	<b>10 315</b>	<b>28 921</b>	<b>280,38</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>704 609</b>	<b>655 179</b>	<b>49 430</b>	<b>7,54</b>
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>				<b>-5 336</b>	<b>5 336</b>	<b>-100,00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>704 609</b>	<b>660 515</b>	<b>44 094</b>	<b>6,68</b>
<b>Charges d'exploitation</b>						
Achats de marchandises et de matières premières						
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			69 400	60 121	9 279	15,43
Services extérieurs			105 896	86 282	19 614	22,73
Autres services extérieurs			45 455	31 383	14 072	44,84
Impôts, taxes et versements assimilés			34 522	35 081	- 559	-1,59
Salaires et traitements			309 821	308 618	1 203	0,39
Charges sociales			101 201	102 025	- 824	-0,81
Autres charges de personnels						
Subventions accordées par l'association						

## Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	13 203	12 053	1 150	9,54
Dotations aux provisions	2 889	232	2 657	n/s
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	6 400	16 400	- 10 000	-60,98
Autres charges	7 950	4 191	3 759	89,69
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>696 736</b>	<b>656 386</b>	<b>40 350</b>	<b>6,15</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées	1 400	983	417	42,42
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>1 400</b>	<b>983</b>	<b>417</b>	<b>42,42</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	2 775	3 146	- 371	-11,79
Sur opérations en capital	636		636	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	926		926	
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>4 337</b>	<b>3 146</b>	<b>1 191</b>	<b>37,86</b>
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>702 473</b>	<b>660 515</b>	<b>41 958</b>	<b>6,35</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>2 137</b>		<b>2 137</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>704 609</b>	<b>660 515</b>	<b>44 094</b>	<b>6,68</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				



## Annexes aux comptes annuels

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2008 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2007 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 156 161,72 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 2 136,51 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 28/02/2009 par les dirigeants.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.
- Stocks des autres approvisionnements : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.

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 : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

## Annexes aux comptes annuels (suite)

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

**Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 274 454

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 249			1 249
Immobilisations corporelles	284 820	20 098	29 773	272 605
Immobilisations financières	2 710	2 200	4 000	600
<b>TOTAL</b>	<b>288 779</b>	<b>22 298</b>	<b>33 773</b>	<b>274 454</b>

Amortissements et provisions d'actif = 201 806

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 249			1 249
Immobilisations corporelles	218 106	14 612	29 136	200 557
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>219 355</b>	<b>14 612</b>	<b>29 136</b>	<b>201 806</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.brevets logiciels	1 249	1 249	0	1 ans
Renovation gros oeuvre	109 057	74 414	34 643	de 10 à 20 ans
Materiel hebergement	91 567	81 486	10 081	de 5 à 10 ans
Materiel socio-educatif	2 261	2 164	97	de 5 à 10 ans
Materiels divers	7 275	2 796	4 479	de 5 à 10 ans
Instal./agenc.divers	32 868	13 558	19 310	de 5 à 15 ans
Materiel de bureau	1 700	1 358	342	Non amortiss.
Materiel informatique	21 965	21 344	621	Non amortiss.
Mobilier administratif	5 913	3 437	2 476	Non amortiss.
<b>TOTAL</b>	<b>273 854</b>	<b>201 806</b>	<b>72 048</b>	

Etat des créances = 84 940

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	600		600
Actif circulant & charges d'avance	84 340	84 340	
<b>TOTAL</b>	<b>84 940</b>	<b>84 340</b>	<b>600</b>

Provisions pour dépréciation = 2 889

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	3 746	2 889	3 746		2 889
Comptes financiers					
<b>TOTAL</b>	<b>3 746</b>	<b>2 889</b>	<b>3 746</b>		<b>2 889</b>



**Produits à recevoir par postes du bilan = 20 776**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	20 776
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>20 776</b>

**Charges constatées d'avance = 296**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

## Annexes aux comptes annuels (suite)

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Etat des dettes = 299 161

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	8 869	8 869		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	69 094	69 094		
Dettes fiscales & sociales	73 067	73 067		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	148 131	44 650	103 481	
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>299 161</b>	<b>195 680</b>	<b>103 481</b>	

Charges à payer par postes du bilan = 57 501

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	373
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	6 000
Dettes fiscales & sociales	41 930
Autres dettes	9 198
<b>TOTAL</b>	<b>57 501</b>

**Annexes aux comptes annuels (suite)****NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT****Ventilation du chiffre d'affaires = 480 620**

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	480 620	100,00 %
<b>TOTAL</b>	<b>480 620</b>	<b>100.00 %</b>

**Autres informations relatives au compte de résultat**

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.



## Annexes aux comptes annuels (suite)

## DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

**Produits à recevoir = 20 776**

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
<i>Debit.cred.div.prod.a rec( 468700 )</i>	20 776
<b>TOTAL</b>	<b>20 776</b>

**Charges constatées d'avance = 296**

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges constat.d'avance( 486000 )</i>	296
<b>TOTAL</b>	<b>296</b>

**Charges à payer = 57 501**

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
<i>Banques interets courus( 518600 )</i>	373
<b>TOTAL</b>	<b>373</b>

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fournis.fact.non parvenue( 408100 )</i>	6 000
<b>TOTAL</b>	<b>6 000</b>

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Conges a payer( 428200 )</i>	24 945
<i>Autres charg.pers.a payer( 428600 )</i>	731
<i>Org.soc. ch./conges payes( 438200 )</i>	10 447
<i>Org.soc. charges a payer( 438600 )</i>	215
<i>Taxe sur salaires( 448631 )</i>	1 694
<i>Formation continue( 448633 )</i>	3 899
<b>TOTAL</b>	<b>41 930</b>

Autres dettes	Montant
<i>Debit.cred.div.char.a pay( 468600 )</i>	9 198
<b>TOTAL</b>	<b>9 198</b>

## Annexes (suite)

### ENGAGEMENT DE RETRAITE

Selon la CCN des foyers de jeunes travailleurs, le départ à la retraite fait l'objet d'une indemnisation égale à 1/5 de mois de salaire par année d'ancienneté avec un maximum de 6 mois de salaire brut.

Au 31 décembre 2008, l'engagement a été calculé selon les données suivantes :

probabilité moyenne de vie des salariées calculée selon la table de mortalité : 95.55%  
probabilité moyenne de présence des salariées au moment du départ à la retraite : individualisée  
taux d'inflation et augmentation des salaires : 3%  
taux d'actualisation : 4%

Le montant de l'engagement cotisations sociales incluses s'élève au 31 décembre 2008 à 14 024 euros.

### ENGAGEMENT DROIT INDIVIDUEL A LA FORMATION

Le nombre d'heures acquis par l'ensemble du personnel au 31/12/2008 au titre du D.I.F. s'élève à 819 heures.

### INFORMATIONS SIGNIFICATIVES

L'association est en redressement judiciaire depuis le jugement du 24 janvier 2003 qui a décidé d'un règlement du passif par neuf pactes de 25 864.55 euros.  
L'association a remboursé au 31/12/2008 un montant total de passif de 163 259.63 euros. Il reste au 31/12/2008 une dette de 103 481.22 euros, soit 4 pactes de 25 864.55 euros.