



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

Association Maison du Logement

**Rapport du commissaire aux
comptes sur les comptes
annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2008
Association Maison du Logement
112 bis rue de la Croix Blanche - 40100 Dax
Ce rapport contient 11 pages
Référence : GLT-093-07



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

Association Maison du Logement

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

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008

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 2008, 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 et informations spécifiques 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 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 et la présentation d'ensemble des comptes. 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.

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 appliquée 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.

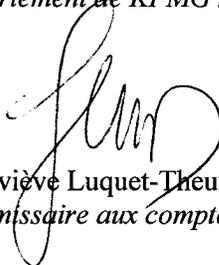
3 Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé 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 de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Saint-Paul-lès-Dax, le 10 septembre 2009

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Geneviève Luquet-Théux
Commissaire aux comptes

MAISON DU LOGEMENT

Etats Financiers

Exercice clos le : 31 Décembre 2008

112 BIS RUE DE LA CROIX BLANCHE

40100 DAX

BILAN ACTIF

	31/12/2008			31/12/2007
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	9 715	7 801	1 914	353
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	80 926	46 355	34 571	42 845
Installations techniques, matériel et outillage industriels	33 356	21 535	11 821	14 911
Autres immobilisations corporelles	170 103	146 089	24 014	26 180
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	51		51	114
TOTAL (I)	294 150	221 780	72 370	84 401
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	42		42	
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	51 426	10 343	41 083	40 406
Valeurs mobilières de placement	308 395		308 395	187 263
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	67 609		67 609	259 965
Charges constatées d'avance (3)	1 282		1 282	1 407
TOTAL (II)	428 753	10 343	418 410	489 041
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL (I à V)	722 903	232 123	490 780	573 442
<i>(1) dont droit au bail</i>				
<i>(2) dont à moins d'un an</i>				
<i>(3) dont à plus d'un an</i>				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

	31/12/2008	31/12/2007
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	47 863	47 863
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	314 272	312 830
Report à nouveau	- 27 886	- 23 029
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	- 78 517	- 3 416
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		7 622
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL	(I) 255 731	341 870
Comptes de liaison	(II)	
PROVISIONS		
Provisions pour risques		3 415
Provisions pour charges		9 679
TOTAL	(III)	13 095
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL	(IV)	
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)	1 226	1 714
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 811	37 744
Dettes fiscales et sociales	153 945	142 215
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	11 668	8 554
Produits constatés d'avance (1)	23 400	28 249
TOTAL	(V) 235 049	218 476
Ecarts de conversion passif	(VI)	
TOTAL GENERAL	(I à VI) 490 780	573 442
<i>(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)</i>		
<i>(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)</i>	235 049	218 476
<i>(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque</i>		
<i>(3) dont emprunts participatifs</i>		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2008	31/12/2007
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue	494 783	517 481
Prestations de services		
	494 783	517 481
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée	1 072 981	997 630
Subventions d'exploitation	30 664	48 074
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	203	
Collectes		
Cotisations	520	4 829
Autres produits		
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 599 151	1 568 015
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	50 560	45 195
Variation de stocks (marchandises)	1 934	1 709
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)	702 585	645 108
Autres achats et charges externes (2)	54 147	47 545
Impôts, taxes et versements assimilés	579 051	554 556
Salaires et traitements	258 729	229 563
Charges sociales		
Autres charges de personnel	19 417	30 550
Dotations aux amortissements sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant	3 415	6 927
Dotations aux provisions pour risques et charges	34 132	28 074
Autres charges		
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 703 972	1 589 227
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	- 104 822	- 21 213
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)	9 005	8 000
Autres intérêts et produits assimilés (4)		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	9 005	8 000
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	25	
Intérêts et charges assimilées (5)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	25	
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	8 980	8 000
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	- 95 842	- 13 213

COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2008	31/12/2007
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion		11 729	
Sur opérations en capital		7 622	7 622
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)	19 352	7 622
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion		2 027	
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)	2 027	
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)	17 325	7 622
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	1 627 507	1 583 637
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	1 706 024	1 589 227
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		- 78 517	- 5 590
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			2 174
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		- 78 517	- 3 416
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		1 435	1 435
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
TOTAL			
Charges			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

ANNEXE LEGALE

(Article R. 123-195 et R. 123-196 du Code de Commerce)

Avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2008 dont le total est de 490 780,24 Euros , présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : - 78 516,96 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2008 au 31/12/2008.

Les notes ou 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 bases suivantes:

- continuité d'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 de 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 leurs coûts 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 composant significatif
- immobilisations non décomposables: bénéficiant des mesures de tolérance (non dépassement de 2 des 3 seuils suivants: total bilan 3.65M€, CA 7.3M€, 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 78 517€ est composé de deux résultats distincts provenant des deux activités exercées par l'association: le dispositif "logement" et le CHRS (Centre d'Hébergement et de Réinsertion Sociale).

La comptabilité analytique indique un bénéfice de 930€ pour le dispositif "logement" et un déficit de 79 447€ pour le CHRS.

Mouvement de l'exercice pour les immobilisations:

- acquisitions : 7 448 € (logiciels et matériel de bureau et informatique)
- cession: 0

L'amortissement économique des immobilisations incorporelles et corporelles a été pratiqué sous la forme linéaire.

Les taux d'amortissement sont les suivants:

- agencement de construction: 10 à 20%
- matériel et outillage: 10 à 33.33%
- aménagement divers: 5 à 33.33%
- matériel de bureau et informatique: 10 à 33.33%
- mobilier: 14 à 33.33%

Les immobilisations incorporelles représentent le coût d'acquisition des logiciels amortis au taux de 10 à 33.33%.

Information sur l'évolution des fonds propres:

- Le fonds associatif n'a pas subi de variation sur cet exercice:
 - 102301 Subvention investissement non renouvelable: 41 765€
 - 102303 Subvention ODS: 6 098€
- Les réserves: seule la réserve de compensaton CHRS a varié sur l'exercice
 - Réserve pour investissement CHRS: 148 569€
 - Réserve de trésorerie CHRS: 22 870€
 - Réserve de compensation CHRS: 84 419€
 - Réserve travaux CHRS: 30 198€
 - Réserve mobilier CHRS: 12 960€
 - Réserve créances irrécouvrables CHRS: 15 255€

Le poste subvention d'investissement a été viré au compte de résultat en intégralité.

Détail des produits à recevoir:

- 4487000 Caisse d'Allocation Familiale: 24 777€

Mouvements sur les provisions pour risques et charges:

	à l'ouverture	augmentation	utilisée	à la clôture
Provision pour risques locatifs	3 415			3 415 0
Provision pour travaux	9 679			9 679 0

3/ NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ne figure pas en charge la mise à disposition gratuite des bureaux de l'association au 112 bis rue de la croix blanche à Dax, dans le cadre d'une des participations de la CAGD (communauté de commune). La charge totale annuelle peut être estimée à 20 500€.

4/ AUTRES INFORMATIONS

Le volume d'heures de formation cumulé correspond aux droits acquis au titre du Droit Individuel à la Formation (DIF) pour les salariés est de 1 323 heures au 31/12/08.

Conformément au 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 25 010€.

Les hypothèses de calcul retenues sont les suivantes: méthode rétrospective avec salaire 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 l'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.