

Jacques DUFOUR

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

Association Habitat et Insertion

Rapport du commissaire aux
comptes sur les comptes
annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008
Association Habitat et Insertion
122 rue d'Argentine - 6700 Bruay la Buisnière
Ce rapport contient 16 pages
CD/ML

Jacques DUFOUR

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

Association Habitat et Insertion

Siège social : 122 rue d'Argentine - 6700 Bruay la Buisnière

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008

Mesdames, Messieurs,

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 2008, sur :

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

1 Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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.

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

L'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives au respect du principe de prudence.

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé 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.

Marcq en Baroeul, le 17 avril 2009



Jacques Dufour
Commissaire aux comptes

BILAN
COMPTE DE RESULTAT

J. DUFOUR

11/2-

| ACTIF | Arrêté au 31/12/2008 Durée 12 mois | | | 31/12/2007 12 mois |
|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| | BRUT | AMORT/PROV | NET | NET |
| Actif Immobilisé | | | | |
| Immobilisations Incorporelles | | | | |
| Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va | 5 346,41 | -3 303,10 | 2 043,31 | 3 547,38 |
| Immobilisations Corporelles | | | | |
| Installations techniques matériel et outillage | 85 331,27 | -32 260,76 | 53 070,51 | 33 991,06 |
| Autres | 896 469,80 | -575 207,34 | 321 262,46 | 324 283,00 |
| Immobilisations Financières | | | | |
| Participations | 1 750,00 | | 1 750,00 | 1 000,00 |
| Créances rattachées à des participations | 39 972,00 | | 39 972,00 | 14 560,90 |
| Autres titres Immobilisés | 167,69 | | 167,69 | 167,69 |
| Autres | 31 649,67 | | 31 649,67 | 11 336,37 |
| TOTAL I | 1 060 718,85 | -610 803,21 | 449 915,64 | 388 886,40 |
| Comptes de Liaison | | | | |
| Comptes de Liaison | | | | |
| Comptes de Liaison | 241 429,01 | | 241 429,01 | 241 429,01 |
| TOTAL II | 241 429,01 | | 241 429,01 | 241 429,01 |
| Actif Circulant | | | | |
| Stocks et en cours | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| Créances | | | | |
| Créances redevables usagers et comptes rattachés | 140 115,48 | -28 804,86 | 111 310,62 | 125 012,60 |
| Autres | 308 864,47 | | 308 864,47 | 352 652,09 |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 515 903,73 | | 515 903,73 | 232 807,43 |
| Disponibilités | | | | |
| Disponibilités | 238 211,13 | | 238 211,13 | 203 411,09 |
| TOTAL III | 1 203 094,81 | -28 804,86 | 1 174 289,95 | 913 883,21 |
| Comptes de Régularisation | | | | |
| Charges constatées d'avance | | | | |
| Charges constatées d'avance | 4 151,51 | | 4 151,51 | 3 632,21 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |
| Ecart de conversion Actif | | | | |
| TOTAL IV | 4 151,51 | | 4 151,51 | 3 632,21 |
| TOTAL GENERAL | 2 509 394,18 | -639 608,07 | 1 869 786,11 | 1 547 830,83 |

| P A S S I F | Arrêté au 31/12/2008 Durée 12 mois | 31/12/2007 12 mois |
|---|---------------------------------------|-----------------------|
| Fonds Associatifs | | |
| Fonds associatifs sans droit de reprise (dont legs ,subv. d'invest. renouv) | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserves statutaires et réglementées | | |
| Report à nouveau (gestion non contrôlée) | | |
| Report à nouveau (gestion non contrôlée) | -34 442,29 | -63 410,60 |
| Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) | | |
| Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) | 12 632,27 | 28 968,31 |
| Fonds associatif avec droit de reprise | | |
| Fonds associatifs pouvant être repris avant dissolution | 25 000,00 | |
| Résultats sous contrôle tiers financeurs | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | 101 488,48 | 137 670,93 |
| Provisions réglementées | | |
| Provisions réglementées | 90 851,66 | 90 851,66 |
| Droits des propriétaires (Commodats) | | |
| TOTAL I | 195 530,12 | 194 080,30 |
| Comptes de Liaison | | |
| Comptes de Liaison | | |
| Comptes de Liaison | 241 429,01 | 241 429,01 |
| TOTAL II | 241 429,01 | 241 429,01 |
| Provisions pour risques et charges | | |
| Provisions pour risques | | |
| Provisions pour risques | 76 496,41 | 45 806,83 |
| Provisions pour charges | | |
| TOTAL III | 76 496,41 | 45 806,83 |
| Fonds Dédiés | | |
| Sur subventions de fonctionnement | | |
| Sur autres ressources | | |
| TOTAL IV | | |
| Dettes | | |
| Emprunts Obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 63 991,39 | 95,29 |
| Emprunts et dettes financières divers | | |
| Emprunts et dettes financières divers | 52 990,30 | 48 377,15 |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 393 619,51 | 375 657,25 |
| Dettes fiscales et sociales | | |
| Dettes fiscales et sociales | 469 166,27 | 411 557,82 |
| Dettes sur immobilisations, comptes rattachés | | |
| Autres dettes (d'exploitation) | | |
| Autres dettes (d'exploitation) | 16 162,97 | 10 144,68 |
| TOTAL V | 995 930,44 | 845 832,19 |
| Comptes de régularisation | | |
| Produits constatés d'avance | | |
| Produits constatés d'avance | 360 400,13 | 220 682,50 |
| Ecarts de conversion Passif | | |
| TOTAL GENERAL | 1 869 786,11 | 1 547 830,83 |

J. DUFOUR

112

Compte de résultat

regroupement

| | Arrêté au : | | 31/12/2008 | | 31/12/2007 | | Variation | |
|---|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------|---|
| | Montant | % | Montant | % | Montant | % | Montant | % |
| Produit d'exploitation | | | | | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | | | | | |
| Production vendue (biens) | 101 028,73 | 5,59 | 95 533,77 | 6,33 | 5 494,96 | 5,75 | | |
| Production vendue (services) | 1 115 976,82 | 61,75 | 1 004 097,36 | 66,49 | 111 879,46 | 11,14 | | |
| Chiffre d'affaire | 1 217 005,55 | 67,34 | 1 099 631,13 | 72,82 | 117 374,42 | 10,67 | | |
| Production stockée | | | | | | | | |
| Production immobilisée | | | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | 1 807 249,22 | 100,00 | 1 510 067,24 | 100,00 | 297 181,98 | 19,68 | | |
| Reprises/prov. & amort, transf. de charge | 460 951,13 | 25,51 | 414 325,39 | 27,44 | 46 625,74 | 11,25 | | |
| Autres produits | 46 316,88 | 2,56 | 41 179,50 | 2,73 | 5 137,38 | 12,48 | | |
| PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I | 3 531 522,78 | 195,41 | 3 065 203,26 | 202,98 | 466 319,52 | 15,21 | | |
| Charges d'exploitation | | | | | | | | |
| Achats de marchandises | 582,99 | 0,03 | 759,36 | 0,05 | -176,37 | -23,23 | | |
| Variation de stocks | | | | | | | | |
| Achat de matières premières et autres | 9 300,93 | 0,51 | 6 884,27 | 0,46 | 2 416,66 | 35,10 | | |
| Autres achats et charges externes | 973 628,72 | 53,87 | 827 736,10 | 54,81 | 145 892,62 | 17,63 | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 142 612,14 | 7,89 | 117 856,27 | 7,80 | 24 755,87 | 21,01 | | |
| Salaires et traitements | 1 744 640,91 | 96,54 | 1 530 098,64 | 101,33 | 214 542,27 | 14,02 | | |
| Charges sociales | 563 115,87 | 31,16 | 494 373,75 | 32,74 | 68 742,12 | 13,90 | | |
| Dotation | 111 886,71 | 6,19 | 97 740,29 | 6,47 | 14 146,42 | 14,47 | | |
| Autres charges | 40 644,29 | 2,25 | 37 779,20 | 2,50 | 2 865,09 | 7,58 | | |
| CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II | 3 586 412,56 | 198,45 | 3 113 227,88 | 206,16 | 473 184,68 | 15,20 | | |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | -54 889,78 | -3,04 | -48 024,62 | -3,18 | -6 865,16 | 14,30 | | |
| Opération en commun | | | | | | | | |
| Bénéfice attribué, perte transférée Total III | | | | | | | | |
| Perte supportée, bénéfice transféré Total IV | | | | | | | | |
| OPÉRATION EN COMMUN | | | | | | | | |
| Produits financiers | | | | | | | | |
| Produits financiers de participations | | | | | | | | |
| Autres valeurs mob., créances d'actif im. | | | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 2 363,44 | 0,13 | 1 442,33 | 0,10 | 921,11 | 63,86 | | |
| Reprises/provisions et transfert de char | | | | | | | | |
| Différences positives de change | | | | | | | | |
| Produits net/cession des V.M.P | 3 864,48 | 0,21 | 4 797,85 | 0,32 | -933,37 | -19,45 | | |
| PRODUITS FINANCIERS TOTAL V | 6 227,92 | 0,34 | 6 240,18 | 0,41 | -12,26 | -0,20 | | |
| Charges financières | | | | | | | | |
| Charges financières | 4 117,05 | 0,23 | 1 662,72 | 0,11 | 2 454,33 | 147,61 | | |
| Autres charges financières | | | | | | | | |
| CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI | 4 117,05 | 0,23 | 1 662,72 | 0,11 | 2 454,33 | 147,61 | | |
| RÉSULTATS FINANCIERS | 2 110,87 | 0,12 | 4 577,46 | 0,30 | -2 466,59 | -53,89 | | |
| RÉSULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS | -52 778,91 | -2,92 | -43 447,16 | -2,88 | -9 331,75 | 21,48 | | |
| Produits exceptionnels | | | | | | | | |
| Sur opération de gestion | 35 350,32 | 1,96 | 44 699,55 | 2,96 | -9 349,23 | -20,92 | | |
| Sur opération en capital | 36 182,45 | 2,00 | 38 566,31 | 2,55 | -2 383,86 | -6,18 | | |
| Reprises/provisions et transfert de char | | | | | | | | |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII | 71 532,77 | 3,96 | 83 265,86 | 5,51 | -11 733,09 | -14,09 | | |
| Charges exceptionnelles | | | | | | | | |
| Sur opération de gestion | 6 121,59 | 0,34 | 9 110,95 | 0,60 | -2 989,36 | -32,81 | | |
| Sur opération en capital | | | | | | | | |
| Dotation aux amortissements et aux prov. | | | 1 739,44 | 0,12 | -1 739,44 | -100,00 | | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII | 6 121,59 | 0,34 | 10 850,39 | 0,72 | -4 728,80 | -43,58 | | |
| RÉSULTAT EXCEPTIONNEL | 65 411,18 | 3,62 | 72 415,47 | 4,80 | -7 004,29 | -9,67 | | |
| Participation des salariés | | | | | | | | |
| PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX | | | | | | | | |
| Impôts sur les bénéfices | | | | | | | | |
| TOTAL X | | | | | | | | |
| PRODUITS | 3 609 283,47 | 199,71 | 3 154 709,30 | 208,91 | 454 574,17 | 14,41 | | |
| CHARGES | 3 596 651,20 | 199,01 | 3 125 740,99 | 206,99 | 470 910,21 | 15,07 | | |
| SOLDE INTERMÉDIAIRE | 12 632,27 | 0,70 | 28 968,31 | 1,92 | -16 336,04 | -56,39 | | |
| Total XI | | | | | | | | |
| Eng. à réaliser sur ressources affectés | | | | | | | | |
| Rep. ress non utilisées Exe antérieurs | | | | | | | | |
| TOTAL XI | | | | | | | | |
| EXCEDENT OU DÉFICIT | 12 632,27 | 0,70 | 28 968,31 | 1,92 | -16 336,04 | -56,39 | | |

J. DUFOUR

ANNEXE

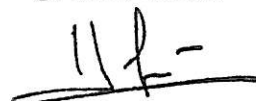
J. DUFOUR

112-

ELEMENTS DE L'ANNEXE

| ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT Du 1 ^{er} janvier 2008 au 31 décembre 2008 | 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 | 6 |
| . Charges à payer | 7 |
| . Produits et charges constatés d'avance | 8 |
| . Engagements donnés aux salariés | 9 |
| Comptes de résultats par établissements | 10 |

J. DUFOUR



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 |

- Information selon l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006

Les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés s'élèvent globalement à 46 267 €.

J. DUFOUR



Immobilisations

regroupement

Exercice 2008 du 01/01/2008 au 31/12/2008

| Rubriques | Début d'exercice | Réévaluation | Acquisit. Apports |
|---|-------------------|--------------|-------------------|
| Frais d'établissement de recherche et de développement | 32.01 | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 5 346.41 | | |
| Immobilisations incorporelles | 5 378.42 | | |
| Terrains | | | |
| Constructions sur sol propre | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | |
| Install générales, agenc. et aménag. des constructions | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 56 754.29 | | 28 576.98 |
| Install générales, agenc. et aménag. divers | 164 685.01 | | 13 927.53 |
| Matériel de transport | 64 083.63 | | 14 388.00 |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 579 650.56 | | 59 965.90 |
| Emballage récupérables et divers | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | |
| Avances et acomptes | | | |
| Immobilisations corporelles | 865 173.49 | | 116 858.41 |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | |
| Autres participation | 15 560.90 | | 41 722.00 |
| Autres titres immobilisés | 167.69 | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | 11 336.37 | | 20 313.30 |
| Immobilisations financières | 27 064.96 | | 62 035.30 |
| Total Général | 897 616.87 | | 178 893.71 |

| Rubriques | Virement | Cession | Fin d'exercice | Valeur d'origine |
|---|----------|------------------|---------------------|------------------|
| Frais d'établissement de recherche et de | | | 32.01 | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | 5 346.41 | |
| Immobilisations incorporelles | | | 5 378.42 | |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | |
| Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| Install générales, agenc. et aménag. des constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | 85 331.27 | |
| Install générales, agenc. et aménag. divers | | | 178 612.54 | |
| Matériel de transport | | | 78 471.63 | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | | 230.83 | 639 385.63 | |
| Emballage récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | | 230.83 | 981 801.07 | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| Autres participation | | 15 560.90 | 41 722.00 | |
| Autres titres immobilisés | | | 167.69 | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | | 31 649.67 | |
| Immobilisations financières | | 15 560.90 | 73 539.36 | |
| Total Général | | 15 791.73 | 1 060 718.85 | |

J. DUFOUR

(Signature)

Amortissements

regroupement

Exercice 2008 du 01/01/2008 au 31/12/2008

| 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 | 1 799.03 | 1 504.07 | | 3 303.10 |
| immobilisations incorporelles | 1 831.04 | 1 504.07 | | 3 335.11 |
| Terrains | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | |
| Construction sur sol d'autrui | | | | |
| Const. Inst. générales, agencements, aménagements divers | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage | 22 763.23 | 9 497.53 | | 32 260.76 |
| Autres Inst. générales, agencements, aménagements divers | 89 733.31 | 17 452.18 | | 107 185.49 |
| Matériel de transport | 29 031.70 | 8 541.99 | | 37 573.69 |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier | 365 371.19 | 65 076.97 | | 430 448.16 |
| Emballages récup et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 506 899.43 | 100 568.67 | | 607 468.10 |
| Total Général | 508 730.47 | 102 072.74 | | 610 803.21 |

| Ventilations des dotations | Linéaires | Dégressifs | Exceptionnels | Dotat dérog | Repr dérog |
|--|-------------------|------------|---------------|-------------|------------|
| Frais d'établissement de recherche et de développement | | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 1 504.07 | | | | |
| Immobilisations incorporelles | 1 504.07 | | | | |
| Terrains | | | | | |
| Constructions sur sol propre | | | | | |
| Construction sur sol d'autrui | | | | | |
| Const. Inst. générales, agencements, aménagements div | | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage | 9 497.53 | | | | |
| Autres Inst. générales, agencements, aménagements div | 17 452.18 | | | | |
| Matériel de transport | 8 541.99 | | | | |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier | 65 076.97 | | | | |
| Emballages récup et divers | | | | | |
| Immobilisations corporelles | 100 568.67 | | | | |
| Total Général | 102 072.74 | | | | |

| 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 | | | | |

J. DUFOUR

112-

Provisions

regroupement

Exercice 2008 du 01/01/2008 au 31/12/2008

| 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 | | 7 649.02 | | 7 649.02 |
| 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 | 45 806.83 | 23 040.56 | | 68 847.39 |
| Provisions risques et charges | 45 806.83 | 30 689.58 | | 76 496.41 |
| 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 | 29 327.46 | 2 164.95 | 2 687.55 | 28 804.86 |
| Autres provisions pour dépréciations | | | | |
| Provisions pour dépréciation | 29 327.46 | 2 164.95 | 2 687.55 | 28 804.86 |
| Total Général | 165 985.95 | 32 854.53 | 2 687.55 | 196 152.93 |
| Dotations et reprises d'exploitation | | 7 649.02 | | |
| Dotations et reprises financières | | | | |
| Dotations et reprises exceptionnelles | | | | |
| Dépréciation des titres mis en équivalence | | | | |

J. DUFOUR



Créances et Dettes


regroupement

Exercice 2008 du 01/01/2008 au 31/12/2008

| Etat des créances | Montant brut | 1 an au plus | plus d'un an |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| Créances rattachées à des participations | 39 972.00 | 39 972.00 | |
| Prêts | | | |
| Autres immobilisations financières | 31 817.36 | 31 817.36 | |
| Clients douteux ou litigieux | 28 804.86 | 28 804.86 | |
| Autres créances clients | 111 900.53 | 111 900.53 | |
| Personnel et comptes rattachés | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | | | |
| Etat, impôts sur les bénéfices | | | |
| Etat, TVA | 4 771.53 | 4 771.53 | |
| Etat, autres impôts | | | |
| Etat, créances diverses | | | |
| Groupes et associés | | | |
| Débiteurs divers | 304 092.94 | 304 092.94 | |
| Charges constatées d'avance | 4 151.51 | 4 151.51 | |
| Total général | 525 510.73 | 525 510.73 | |
| 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 | | | | |
| Autres emprunts obligataires | | | | |
| Emprunts et dettes à un an maximum à l'origine | 216.67 | 216.67 | | |
| Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine | 63 774.72 | 63 774.72 | | |
| Emprunts et dettes financières divers | 52 990.30 | 52 990.30 | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 393 619.51 | 393 619.51 | | |
| Personnel et comptes rattachés | 165 043.15 | 165 043.15 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 266 274.48 | 266 274.48 | | |
| Etat, impôt sur les bénéfices | | | | |
| Etat, TVA | 5 731.93 | 5 731.93 | | |
| Etat, obligations cautionnées | | | | |
| Etat, autres impôts, taxes et assimilés | 32 116.71 | 32 116.71 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Groupes et associés | | | | |
| Autres Dettes | 16 752.88 | 16 752.88 | | |
| Dettes représentatives de titres empruntés | | | | |
| Produits constatés d'avance | 360 400.13 | 360 400.13 | | |
| Total général | 1 356 920.48 | 1 356 920.48 | | |
| Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice | 118 729.03 | | | |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice | 50 341.16 | | | |
| Emprunts dettes contractés auprès d'associés | | | | |

J. DUFOUR



ELEMENT N°6 :

Produits à recevoir


| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|---|-------------------|
| Clients Factures à établir | 111 310,62 |
| Autres créances | 308 864,47 |
| TOTAL | 420 175,09 |

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 | 63 991,39 |
| Emprunts et dette financière divers | 52 990,30 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 393 619,51 |
| Dettes fiscales et sociales | 469 166,27 |
| Autres dettes | 16 162,97 |
| TOTAL | 995 930,44 |

J. DUFOUR



ELEMENT N°8 :

Charges constatées d'avance

| Montant des charges constatées d'avance inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--|-----------------|
| Charges d'exploitation | 4 151,51 |
| TOTAL | 4 151,51 |

Produits constatés d'avance

| Montant des produits constatés d'avance inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--|-------------------|
| Produits d'exploitation | 360 400,13 |
| TOTAL | 360 400,13 |

ELEMENT N°9 :

Engagements donnés aux salariés

Au 31/12/2008, l'association a des engagements envers ses salariés, Il s'agit :

- du droit individuel de formation pour 3 758 heures
- des engagements en matière de retraite évalués à 15 281 €

J. DUFOUR



ELEMENT N°10 :

Décomposition des produits d'exploitation par établissement :

| | FJT | LE PHARE | MR | SAUO | SIL | ACI | TOTAL |
|--|------------|-----------------|-----------|-------------|------------|------------|--------------|
| Produits d'activité | 958 | | 83 | | 54 | 122 | 1 217 |
| Subventions | 76 | 817 | 83 | 189 | 525 | 118 | 1 808 |
| Reprise /prov transfert de charge | 3 | 45 | | | 1 | | 49 |
| Autres produits | 49 | 29 | 24 | 3 | 26 | 327 | 458 |
| TOTAL | 1 086 | 891 | 190 | 192 | 606 | 567 | 3 532 |

J. DUFOUR

