

Michel HAKROUCH

EXPERT COMPTABLE
Inscrit au Tableau de l'Ordre
de la Région Parisienne
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Près de la Cour d'Appel de Paris

52 bis, rue de la voute
75012 PARIS
Téléphone : 01 43 47 40 00
Télécopie : 01 43 44 34 33

DU COTE DES FEMMES
31 Rue du Chemin de Fer
95800 CERGY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

45

Michel HARROCH
EXPERT COMPTABLE
Inscrit au Tableau de l'Ordre
de la Région Parisienne
COMMISSAIRE AUX COMPTES
Près de la Cour d'Appel de Paris

32 bis, rue de la Voûte
75012 PARIS
Téléphone : 01 43 47 40 00
Télécopie : 01 43 44 34 33

DU COTE DES FEMMES
A l'attention de Marie-Lou Lasnier
31 RUE DU CHEMIN DE FER
95800 CERGY

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2009**

Aux membres du conseil d'administration,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par le conseil d'administration, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association DU COTE DES FEMMES, 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.

I. 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 collecté 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

ML

ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

II. 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.

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.

III. 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

Fait à Paris, le 31 Mai 2010

MICHEL HARROCH
Commissaire aux Comptes



Du côté des femmes
Bilan au 31 décembre 2009

ACTIF		BRUT	AMORT.	Net. 2009	Net. 2008	PASSIF	
						2 009	2 008
						avant affectation	
ACTIF IMMOBILISE							
Immobilisations incorporelles							
Frais 1er établissement							
Logiciels	22 965	21 853	1 112	0	0	318 374	290 393
Matériel	90 797	65 456	25 340	29 618	0	8 385	8 385
Installations, aménagement	3 028	3 028	0	0	0	283 711	283 711
						19 513	19 513
						10 671	10 671
						-31 790	-31 790
Matériel de transport	36 971	36 971	0	0	0	21 421	-6 289
Matériel de bureau	62 368	46 688	15 680	18 027	0	-59 299	15 440
Mobilier	99 439	75 321	24 118	22 760	0	6 960	6 960
Immobilisations financières						576 144	576 144
Dépôts de garantie	7 917	7 917	0	7 917	0	-39 803	6 239
Prêts divers	7 000	7 000	0	2 000	0		
TOTAL	330 485	249 318	81 166	80 322	80 322	342 821	603 332
ACTIF CIRCULANT							
Stocks							
Autres créances	380 934	380 934	0	0	0	173 130	111 493
Valeur mob. de placement	464 065	464 065	0	319 018	0	91 815	138 038
Disponibilités	233 607	233 607	0	232 222	539 013		
						386 945	249 337
TOTAL	1 088 220	1 088 220	0	1 093 568	1 093 568		
COMPTES DE REGULARISATION							
Charges constatées d'avance	9 614	9 614	0	3 315	0	1 300	1 060
						43 788	45 400
						290 603	237 595
						3 367	2 302
						29 042	25 973
TOTAL	1 088 220	1 088 220	0	1 093 568	1 093 568		
Charges à répartir - Plus. Ex. TOTAL III							
						368 308	327 393
COMPTES DE REGULARISATION							
Prod. constatées d'avance							8 775
TOTAL III	0	0	0	0	0	368 308	327 393
Ecart conversion scif. TOTAL IV							
							0
TOTAL ACTIF	1 418 705	249 318	1 169 386	1 173 890	1 173 890	1 169 386	1 173 890

(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque : 0

Malogot

25

Du côté des femmes
Compte de résultat au 31 décembre 2009

	EXERCICE 2009	EXERCICE 2008
Produits d'exploitation		
Dotation globale	1 183 360	1 150 278
Subventions	939 018	908 543
Participations, adhésions	51 360	60 663
Reprise de provisions	163	56 218
Report des ressources non utilisées (hébergement et urgence)		
Reprise de fond dédié	126 527	25 056
TOTAL I Produits d'exploitation	2 300 448	2 290 758
Charges d'exploitation		
Autres achats et charges externes	292 041	334 185
Autres services extérieurs	110 481	108 310
Impôts, taxes et versements assimilés	125 718	117 822
Salaires et traitements	1 177 041	1 029 935
Charges sociales	505 492	497 743
Dotations aux amortissements et provisions :		
- sur immob., dotations aux amortissements	29 337	33 404
- sur actif circulant : dotations aux provisions		25 122
- sur risques et charges : dotations aux provisions	83 974	
Autres charges	13 446	18 834
Engag. à réaliser / ressources affectées	80 304	126 527
TOTAL II Charges d'exploitation	2 417 834	2 291 872
I - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	-117 386	-114
(TOTAL I) - (TOTAL II)		
Produits financiers		
Autres intérêts et produits assimilés		13 057
Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement		5 226
TOTAL III Produits financiers		18 283
Charges financières		
Intérêts et charges assimilés		0
TOTAL IV Charges financières		0
2 - RESULTAT FINANCIER (TOTAL III) - (TOTAL IV)		18 283
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		500
Sur opérations en capital		
Reprise sur provisions		0
TOTAL V Produits except.		500
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et provisions		
TOTAL VI Charges except.		0
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (TOTAL V) - (TOTAL VI)		500
TOTAL VII Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS (I+II+V)	2 318 731	2 318 572
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII)	2 417 834	2 291 872
(3) DEFICIT ou (+) EXCEDENT de l'exercice (1)	-99 103	21 699
Excédent / Déficit de l'association	-39 803	6 259
Excédent / Déficit appartenant au tiers financiers dont :	-59 299	15 440
- Urgence	2 143	4 963
- Hébergement 2009	-18 927	2 022
- Sinistres extérieurs 2009	17 485	8 455
	-99 102	21 699

Malay

SOMMAIRE

1. *REGLES ET METHODES COMPTABLES*
2. *REGLES ET METHODES D'EVALUATION*
3. *INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES*
4. *FONDS ASSOCIATIFS*
5. *IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES*
 - 5.1 *Tableau des mouvements des immobilisations*
 - 5.2 *Tableau d'amortissements*
6. *IMMOBILISATIONS FINANCIERES*
7. *STOCKS*
8. *TABLEAU DES PROVISIONS*
9. *ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES*
10. *ECARTS DE CONVERSION*
11. *PRODUITS CONSTATES D'AVANCE*
12. *CHARGES CONSTATEES D'AVANCE*
13. *PRODUITS A RECEVOIR*
14. *CHARGES A PAYER*
15. *PRODUITS*
 - 15.1 *Produits d'exploitation*
 - 15.2 *Subventions*
16. *CHARGES*
17. *DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES*
18. *ENGAGEMENTS HORS BILAN*
19. *EFFECTIF SALARIE*

1. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les hypothèses retenues pour l'établissement des comptes annuels respectent les principes comptables de base :

- prudence
- continuité de l'exploitation
- indépendance des exercices
- non compensation
- permanence des méthodes par rapport à l'exercice précédent

2. REGLES ET METHODES D'EVALUATION

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques. Plus particulièrement, les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits, ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

a) Immobilisations

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant le mode linéaire sur leur durée de vie estimée.

b) Stocks

Néant

c) Créances et dettes

Elles sont valorisées à leur valeur nominale.

d) Valeurs mobilières de placement

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont valorisées selon la méthode du premier entré, premier sorti. Une estimation est effectuée en fin d'exercice selon leur cours du dernier jour de l'exercice. Les moins values éventuellement dégagées sur certaines valeurs ont été comptabilisées sous forme de provision pour dépréciation.

e) Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont constatés lorsqu'une subvention reçue n'a pas été utilisée en totalité au titre d'un exercice ; les dépenses relatives à cette subvention étant reportées sur les exercices suivants.

L'engagement pris par l'association d'employer les fonds reçus des tiers financeurs est inscrit en charges sous les rubriques "engagements à réaliser sur ressources affectées" et au passif du bilan en "fonds dédiés"

3. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

N/A

4. FONDS ASSOCIATIFS

FONDS ASSOCIATIFS	1er janv. 2009	Augmentation	Diminution	31 déc. 2009
<u>FONDS PROPRES</u>				
Réserve générale	290 393	27 981		318 374
Autres réserves : dons	8 385			8 385
Autres réserves : ext provisions	283 711			283 711
Autres réserves dédiées aux grosses réparations	19 514			19 514
Autres réserves dédiées à l'achat de matériel	10 671			10 671
Report à nouveau débiteur	0			0
Dépenses refusées par les tiers financeurs	-31 790		1 804	-33 594
Déficit / Excédent de l'exercice	6 259	-39 803	6 259	-39 803
ST Fonds propres	587 143	-11 822	8 063	567 258
<u>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</u>				
<u>Fonds associatifs avec droit de reprise</u>				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs hébergement 2007	-35 140	2 815	-32 325	0
Résultat sous contrôle de tiers financeurs hébergement 2008	2 022		2 022	0
Résultat sous contrôle de tiers financeurs hébergement 2009	0		78 927	-78 927
Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs hébergement	22 870	2 022	22 870	2 022
Résultat sous contrôle de tiers financeurs urgence 2007	0	8 455		8 455
Résultat sous contrôle de tiers financeurs urgence 2008	4 963		4 963	0
Résultat sous contrôle de tiers financeurs urgence 2009	0	2 143		2 143
Résultat sous contrôle de tiers financeurs suivis extérieurs 2008	8 455		8 455	0
Résultat sous contrôle de tiers financeurs suivis extérieurs 2009	0	17 485		17 485
Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs urgence	5 981	4 963		10 944
ST Fonds associatifs avec droit de reprise	9 151	37 883	84 912	-37 878
ST Résultat sous contrôle des tiers financeurs				-59 299
ST RAN sous contrôle des tiers financeurs				21 421
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	0			0
Réserve de trésorerie (Hébergement)	6 960	0	0	6 960
TOTAL	603 254	26 061	92 975	536 340

5. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**5.1 Tableau des mouvements des immobilisations**

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	31/12/2008	Acquisitions	Cessions	31/12/2009
Frais de 1er établissement	0	0	0	0
Logiciels	23 119	1 369	1 522	22 966
TOTAL INCORP.	23 119	1 369	1 522	22 966

IMMOBILISATIONS CORPORELLES	31/12/2008	Acquisitions	Cessions	31/12/2009
AUTRES IMMO. CORP.				
Matériel	86 518	9 851	5 570	90 799
Installations, aménagement	3 028	0	0	3 028
Matériel de transport	36 972	0	0	36 972
Matériel de bureau	58 382	9 684	5 701	62 365
Mobilier	91 140	8 926	629	99 437
TOTAL CORP.	276 040	28 461	11 900	292 601

TOTAL	299 158	29 830	13 422	315 566
--------------	----------------	---------------	---------------	----------------

5.2 Tableau d'amortissements

IMMOBILISATIONS	31/12/2008	Dotations	Reprises	31/12/2009
Frais 1er établissement	0	0	0	0
Logiciels	23 119	258	1 521	21 856
TOTAL INCORP.	23 119	258	1 521	21 856

IMMOBILISATIONS CORPORELLES	31/12/2008	Dotations	Reprises	31/12/2009
AUTRES IMMO. CORP.				
Matériel	57 356	13 703	5 570	65 489
Installations, aménagement	3 028	0	0	3 028
Matériel de transport	36 971	0	0	36 971
Matériel de bureau	40 348	7 382	1 051	46 679
Mobilier	68 014	7 993	629	75 378
TOTAL CORPORELLES	205 716	29 078	7 250	227 544

TOTAL	228 835	29 336	8 771	249 400
--------------	----------------	---------------	--------------	----------------

Les modes d'amortissement pratiqués sont les suivants :

Logiciels	Linéaire, 1 an et 2 ans
Matériel	Linéaire, 3 ans à 5 ans
Installations, aménagement	Linéaire, 3 ans à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire, 4 ans et 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire, 2 ans à 10 ans
Mobilier	Linéaire, 5 ans

6. IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les immobilisations financières sont constituées par :

Dépôts de garantie	7 918
Prêts divers	7 000
	<u>14 918</u>

Du côté des femmes

44

7. STOCKS

N/A

8. TABLEAU DES PROVISIONS

	31/12/2008	AUGMENTATION DOTATION	DIMINUTION REPRISE	31/12/2009
<u>Grosses réparations</u>				
Hébergement	4 830	0	0	4 830
Animation	0			0
Espace Emploi	0			0
Centre Accueil Femmes	0			0
	4 830	0	0	4 830
<u>Provision Indemnité de retraite</u>				
Association	24 932		163	24 769
Hébergement	0			0
Espace Emploi	0			0
Urgence	9 031			9 031
Animation	14 170	1 137		15 307
	48 133	1 137	163	49 107
<u>Provision Sommes à rembourser</u>				
Espace emploi	0		0	0
	0	0	0	0
<u>Provisions pour risques</u>				
Hébergement	0	70 768		70 768
	0	70 768	0	70 768
<u>Provisions pour charges</u>				
Animation	14 285	12 069		26 354
Urgence	31 862		12 006 (1)	19 856
Centre Accueil Femmes	9 716		9 716 (1)	0
Suivis extérieurs	0			0
Espace emploi	0	559		559
Hébergement	2 667		1 011 (2)	1 656
	58 530	12 628	22 733	48 425
TOTAL Provisions Risques et charges	111 493	13 765	22 896	173 130
<u>Fonds dédiés</u>				
Hébergement	2 744	27 763		30 507
Animation	100 831		100 831	0
Espace emploi	0			0
Centre Accueil Femmes	0			0
Urgence	25 696		25 696	0
Espace emploi	0	21 875		21 875
Suivis extérieurs	8 767	30 666		39 433
	138 038	49 638	126 527	91 815
TOTAL	249 531	63 403	149 423	264 945

(1) Conformément à la décision, de l'assemblée générale du 3 juin 2009, ces sommes ont été réaffectées en autres réserves.

(2) Sur le secteur de l'hébergement, la provision pour charges d'un montant de 1 011 € constituée à la clôture de l'exercice 2007 au titre de l'augmentation de la valeur du point applicable au 1er novembre 2007 a été refusée temporairement par la DDASS. A ce titre, la reprise a été effectuée par le crédit du report à nouveau sous contrôle des tiers financeurs.

WM

9. ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'1 an
<i>De l'actif immobilisé :</i>			
Prêts (1)	7 000	7 000	
Autres Immob financières	7 917		7 917
TOTAL I	14 917	7 000	7 917
Prix journées	17 176		17 176
Subventions à recevoir	349 717	349 717	
Personnel et comptes rattachés	342	342	
Organismes sociaux			
Etat			
Débiteurs divers	13 700	13 700	
Produits à recevoir			
TOTAL II	380 935	363 759	17 176
Charges constatées d'avance	9 614	9 614	
TOTAL III	9 614	9 614	0
TOTAL (I + II + III)	405 466	380 373	25 093

(1) Montant - Prêts accordés en cours d'exercice	7 000
des : - Remb. obtenus en cours d'exercice	2 000

ETAT DES DETTES	Montant brut	à 1 an au plus	plus d'1 an moins 5 ans	plus de 5 ans
Emp. et dettes assimilées (1)	1 300	1 300		
Fourn. et comptes rattachés	43 788	43 788		
Personnel et comptes rattachés	170 357	170 357		
Organismes sociaux	107 276	107 276		
Etat impôts et taxes	12 970	12 970		
Dettes sur immo. & comptes ratta.	3 367	3 367		
Autres dettes	29 043	29 043		
TOTAL DETTES ...	368 101	368 101	0	0
Produits constatés d'avance				
TOTAL	368 101	368 101	0	0

(1) Concours bancaire courant et solde créditeur de banque	0
--	---

10. ECARTS DE CONVERSION

Néant

11. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Produits constatés d'avance :	0
TOTAL ...	0

12. CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Charges constatées d'avance :	9 614
TOTAL ...	9 614

13. PRODUITS A RECEVOIR

<u>Créances sociales</u>	0
--------------------------	---

14. CHARGES A PAYER

Les charges à payer sont incluses dans les rubriques suivantes :

<u>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :</u>	0
---	---

<u>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</u>	0
---	---

<u>Dettes fiscales et sociales</u>	189 507
------------------------------------	---------

- Dettes provisionnées pour congés à payer (dont charges sociales)	150 863
- Provisions pour primes (dont charges sociales)	19 494
- PROMOFAF	14 073
- Autres taxes à payer	5 077

<u>Dettes s/immob. et comptes rattachés</u>	0
---	---

<u>Autres dettes</u>	0
----------------------	---

TOTAL CHARGES A PAYER :	189 507
--------------------------------	----------------

W4

15. PRODUITS

VENTILATION DES PRODUITS :

<i>Produits d'exploitation</i>	2 173 758
<i>Reprise de provision</i>	163
<i>Reprise de fonds dédiés</i>	<u>126 527</u>
<i>SOUS TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION</i>	2 300 448
<i>Produits financiers</i>	18 283
<i>Produits exceptionnels</i>	0
<i>Transfert de charge d'exploitation</i>	<u>0</u>
TOTAL PRODUITS	2 318 731

15.1 Produits d'exploitation

DETAIL ET VARIATION DES PRODUITS D'EXPLOITATION

	2009	2008	2009/2008
<i>Dotation globale Finance</i>	1 181 482	1 150 278	3%
<i>Subventions</i>	939 018	998 543	-6%
<i>Autres</i>	179 948	141 937	27%
TOTAL...	2 300 448	2 290 758	0%

15.2 Subventions

VENTILATION DES SUBVENTIONS PAR ORIGINE

	2009	2008	2009/2008
<i>Subventions</i>	891 067	910 431	-2%
<i>CNASEA Emploi Jeunes</i>	0	400	-100%
<i>OPI / OEI / OEG</i>	0	20 240	-100%
<i>MOA</i>	0	23 972	-100%
<i>CNASEA CIE</i>			0%
<i>CNASEA CAE</i>	22 311	22 227	0%
<i>ADULTE RELAIS</i>	20 440	19 671	100%
<i>BCA</i>	0	1 601	100%
<i>PROJET JEUNES</i>	5 200	0	100%
TOTAL...	939 018	998 543	-6%

W

16. CHARGES

Charges d'exploitation	2 417 834
Charges financières	0
Charges exceptionnelles	0
TOTAL ...	2 417 834

DETAIL ET VARIATION DES CHARGES D'EXPLOITATION

	2009	2008	2009/2008
Services extérieurs	292 041	334 185	-13%
Autres services extérieurs	110 481	108 310	2%
Impôts et taxes	125 718	117 822	7%
Charges de personnel	1 682 533	1 527 668	10%
Autres charges de gestion	13 446	18 834	-29%
Dotations aux amortissements	29 337	33 404	-12%
Dotations aux dépréciations s/actif circulant	0	0	0%
Dotations aux provisions pour charges	83 974	25 122	100%
Engagements à réaliser s/ressources affectées	80 304	126 527	-37%
TOTAL ...	2 417 834	2 291 872	5%

17. DETTES GARANTIES PAR DES SURETES

Néant

18. ENGAGEMENTS HORS BILAN

Néant

19. EFFECTIF SALARIE

L'effectif total des salariés inscrits s'élève à 47 personnes au 31/12/2009, soit 40,25 personnes Equivalent Temps Plein (ETP)

L'effectif moyen au 31/12/2009, ventilé par site est le suivant :

<u>Catégories</u>	<u>Effectif</u>
Espace emploi	10
Hébergement	19
Animation	12
Urgence	6
TOTAL	47

44