

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 2009
Association Habitat et Insertion
122 rue d'Argentine - 62700 Bruay la Buisnière
Ce rapport contient 16 pages
CD/CH

Jacques DUFOUR

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

Association Habitat et Insertion

Siège social : 122 rue d'Argentine - 62700 Bruay la Buissière

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

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 2009, 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 :

- Mes contrôles ont porté notamment sur l'analyse de l'utilisation de subventions reçues en cohérence avec leur objet ;
- J'ai également vérifié le caractère approprié des méthodes comptables appliquées, ainsi que la correcte transcription des décisions budgétaires et leur adéquation avec les normes comptables en vigueur.

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, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, 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 29 avril 2010

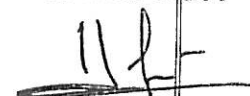


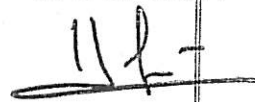
Jacques Dufour
Commissaire aux comptes

BILAN
COMPTE DE RESULTAT

ACTIF	Arrêté au 31/12/2009 Durée 12 mois			31/12/2008 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
Actif Immobilisé				
Immobilisations Incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	5 346,41	-4 807,17	539,24	2 043,31
Immobilisations Corporelles				
Installations techniques matériel et outillage	107 910,38	-48 406,17	59 504,21	53 070,51
Autres	1 004 156,14	-683 235,47	320 920,67	321 262,46
Immobilisations Financières				
Participations	20 750,00		20 750,00	1 750,00
Créances rattachées à des participations	26 972,00		26 972,00	39 972,00
Autres titres Immobilisés	167,69		167,69	167,69
Autres	29 204,36		29 204,36	31 649,67
TOTAL I	1 194 538,99	-736 480,82	458 058,17	449 915,64
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	128 951,10	-34 030,34	94 920,76	111 310,62
Autres	382 112,87		382 112,87	308 864,47
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement	511 614,74		511 614,74	515 903,73
Disponibilités				
Disponibilités	177 095,30		177 095,30	238 211,13
TOTAL III	1 199 774,01	-34 030,34	1 165 743,67	1 174 289,95
Comptes de Régularisation				
Charges constatées d'avance				
Charges constatées d'avance	3 240,62		3 240,62	4 151,51
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion Actif				
TOTAL IV	3 240,62		3 240,62	4 151,51
TOTAL GENERAL	2 638 982,63	-770 511,16	1 868 471,47	1 869 786,11

J. DUFOUR



P A S S I F	Arrêté au 31/12/2009	
	Durée 12 mois	
	31/12/2008 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)	-21 810,02	-34 442,29
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-12 744,21	12 632,27
Fonds associatif avec droit de reprise		
Fonds associatifs pouvant être repris avant dissolution	25 000,00	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	166 063,05	101 488,48
Provisions réglementées		
Provisions réglementées	90 851,66	90 851,66
Droits des propriétaires (Commodats)		
	TOTAL I	247 360,48 195 530,12
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	12 824,51	76 496,41
Provisions pour charges		
	TOTAL III	12 824,51 76 496,41
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	49 709,11	63 991,39
Emprunts et dettes financières divers		
Emprunts et dettes financières divers	50 142,46	52 990,30
Avances et acomptes recus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	264 148,89	393 619,51
Dettes fiscales et sociales		
Dettes fiscales et sociales	587 319,37	469 166,27
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		
Autres dettes (d'exploitation)		
Autres dettes (d'exploitation)	6 775,39	16 162,97
	TOTAL V	958 095,22 995 930,44
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
Produits constatés d'avance	408 762,25	360 400,13
Ecart de conversion Passif		
	TOTAL VI	408 762,25 360 400,13
	J. DUFOUR	
		
TOTAL GENERAL	1 868 471,47	1 869 786,11

Compte de résultat

regroupement

	Arrêté au :		31/12/2009		31/12/2008		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%		
Produit d'exploitation								
Ventes de marchandises								
Production vendue (biens)	89 620,05	4,38	101 028,73	5,59	-11 408,68	-11,29		
Production vendue (services)	1 133 074,38	55,43	1 115 976,82	61,75	17 097,56	1,53		
Chiffre d'affaire	1 222 694,43	59,82	1 217 005,55	67,34	5 688,88	0,47		
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation	2 044 119,04	100,00	1 807 249,22	100,00	236 869,82	13,11		
Reprises/prov. & amort. transf. de charge	625 369,80	30,59	460 951,13	25,51	164 418,67	35,67		
Autres produits	57 080,47	2,79	46 316,88	2,56	10 763,59	23,24		
* PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I	3 949 263,74	193,20	3 531 522,78	195,41	417 740,96	11,83		
Charges d'exploitation								
* Achats de marchandises	282,37	0,01	582,99	0,03	-300,62	-51,57		
Variation de stocks								
Achat de matières premières et autres	7 343,71	0,36	9 300,93	0,51	-1 957,22	-21,04		
Autres achats et charges externes	1 027 697,70	50,28	973 628,72	53,87	54 068,98	5,55		
Impôts, taxes et versements assimilés	154 867,64	7,58	142 612,14	7,89	12 255,50	8,59		
Salaires et traitements	1 965 338,56	96,16	1 744 640,91	96,54	220 897,65	12,66		
Charges sociales	628 918,59	30,77	563 115,87	31,16	65 802,72	11,69		
Dotation	134 298,03	6,57	111 886,71	6,19	22 411,32	20,03		
Autres charges	46 359,07	2,27	40 644,29	2,25	5 714,78	14,06		
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	3 965 305,67	193,99	3 586 412,56	198,45	378 893,11	10,56		
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-16 041,93	-0,78	-54 889,78	-3,04	38 847,85	-70,77		
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	1 885,23	0,09	2 363,44	0,13	-478,21	-20,23		
Reprises/provisions et transfert de char								
Différences positives de change								
Produits net/cession des V.M.P	2 739,08	0,13	3 864,48	0,21	-1 125,40	-29,12		
PRODUITS FINANCIERS TOTAL V	4 624,31	0,23	6 227,92	0,34	-1 603,61	-25,75		
Charges financières								
Charges financières	3 152,14	0,15	4 117,05	0,23	-964,91	-23,44		
Autres charges financières								
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI	3 152,14	0,15	4 117,05	0,23	-964,91	-23,44		
RÉSULTATS FINANCIERS	1 472,17	0,07	2 110,87	0,12	-638,70	-30,26		
RÉSULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS	-14 569,76	-0,71	-52 778,91	-2,92	38 209,15	-72,39		
Produits exceptionnels								
Sur opération de gestion	15 811,13	0,77	35 350,32	1,96	-19 539,19	-55,27		
Sur opération en capital	35 425,43	1,73	36 182,45	2,00	-757,02	-2,09		
Reprises/provisions et transfert de char								
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII	51 236,56	2,51	71 532,77	3,96	-20 296,21	-28,37		
Charges exceptionnelles								
Sur opération de gestion	49 411,01	2,42	6 121,59	0,34	43 289,42	707,16		
Sur opération en capital								
Dotation aux amortissements et aux prov.								
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII	49 411,01	2,42	6 121,59	0,34	43 289,42	707,16		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	1 825,55	0,09	65 411,18	3,62	-63 585,63	-97,21		
Participation des salariés								
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX								
Impôts sur les bénéfices								
TOTAL X								
PRODUITS	4 005 124,61	195,93	3 609 283,47	199,71	395 841,14	10,97		
CHARGES	4 017 868,82	196,56	3 596 651,20	199,01	421 217,62	11,71		
SOLDE INTERMÉDIAIRE	-12 744,21	-0,62	12 632,27	0,70	-25 376,48	-200,89		
Total XI								
Eng. à réaliser sur ressources affectés								
Rep. ress non utilisées Exc antérieurs								
TOTAL XI								
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-12 744,21	-0,62	12 632,27	0,70	-25 376,48	-200,89		

(Signature)

ANNEXE

J. DUFOUR

112-

ELEMENTS DE L'ANNEXE

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT Du 1 ^{er} janvier 2009 au 31 décembre 2009	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
Produits d'exploitations 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.

Immobilisations incorporelles :

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Immobilisations corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les frais d'acquisition sont compris dans le coût d'entrée des immobilisations.

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

J. DUFOUR



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.

Valeurs mobilières de placement et titres immobilisés :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

- 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 48 089 €.

ELEMENT N°6 :

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Clients Factures à établir	94 920.76
Autres créances	382 112.87
TOTAL	477 033.57

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	49 709.11
Emprunts et dette financière divers	50 142.46
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	264 148.89
Dettes fiscales et sociales	587 319.37
Autres dettes	6 775.39
TOTAL	958 095.22

J. DUFOUR



Immobilisations

ELEMENT 2

regroupement

Exercice 2009 du 01/01/2009 au 31/12/2009

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	85 331.27		22 579.11
Install générales, agenc. et aménag. divers	178 612.54		18 961.72
Matériel de transport	78 471.63		56 468.37
Matériel de bureau et Informatique, mobilier	639 385.63		32 256.25
Emballage récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles	981 801.07		130 265.45
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participation	41 722.00		25 000.00
Autres titres immobilisés	167.69		
Prêts et autres immobilisations financières	31 649.67		
Immobilisations financières	73 539.36		25 000.00
Total Général	1 000 716.85		155 285.45

Rubriques	Acquisit.	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			107 910.38	
Install générales, agenc. et aménag. divers			197 574.26	
Matériel de transport			134 940.00	
Matériel de bureau et Informatique, mobilier			671 641.88	
Emballage récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles			1 112 065.52	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participation	19 000.00		47 722.00	
Autres titres immobilisés			167.69	
Prêts et autres immobilisations financières	2 445.31		29 204.36	
Immobilisations financières	21 445.31		77 094.05	
Total Général	21 445.31		1 194 538.09	

J. DUFOUR

(Signature)

Amortissements

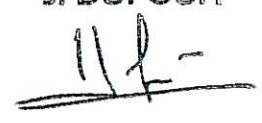
regroupement

Exercice 2009 du 01/01/2009 au 31/12/2009

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	3 303.10	1 504.07		4 807.17
Immobilisations incorporelles	3 335.11	1 504.07		4 839.18
Terrains				
Constructions sur sol propre				
*Construction sur sol d'autrui				
Const. Inst. générales, agencements, aménagements divers				
Installations techniques, matériel et outillage	32 260.76	16 145.41		48 406.17
Autres Inst. générales, agencements, aménagements divers	107 185.49	19 311.29		126 496.78
Matériel de transport	37 573.69	16 500.20		54 073.89
Matériel de bureau, informatique, mobilier	430 448.16	72 216.64		502 664.80
Emballages récup et divers				
Immobilisations corporelles	607 468.10	124 173.54		731 641.64
Total Général	610 803.21	125 677.61		736 480.82

Ventilations des dotations	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Total 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	16 145.41				
Autres Inst. générales, agencements, aménagements div	19 311.29				
Matériel de transport	16 500.20				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	72 216.64				
Emballages récup et divers					
Immobilisations corporelles	124 173.54				
Total Général	125 677.61				

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


Provisions

ELEMENT L

regroupement

Exercice 2009 du 01/01/2009 au 31/12/2009

Rubriques	Debut 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			90 851.6
Provisions réglementées	90 851.66			90 851.6
Provisions pour litiges	7 649.02	5 175.49		12 824.5
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	68 847.39		68 847.39	
Provisions risques et charges	76 496.41	5 175.49	68 847.39	12 824.5
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	28 804.86	8 620.42	3 394.94	34 030.3
Autres provisions pour dépréciations				
Provisions pour dépréciation	28 804.86	8 620.42	3 394.94	34 030.3
Total Général	196 152.95	13 795.91	72 242.33	137 706.5
Dotations et reprises d'exploitation			68 847.39	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence				

J. DUFOUR



Créances et Dettes

ELEMENTS

regroupement

Exercice 2009 du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des créances	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations	26 972.00	26 972.00	
Prêts			
Autres immobilisations financières	29 372.05	29 372.05	
Clients douteux ou litigieux	34 030.34	34 030.34	
Autres créances clients	94 920.76	94 920.76	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	616.84	616.84	
Etat, impôts sur les bénéfices			
Etat, TVA	20 189.14	20 189.14	
Etat, autres impôts			
Etat, créances diverses			
Groupes et associés			
Débiteurs divers	361 923.73	361 923.73	
Charges constatées d'avance	3 240.62	3 240.62	
Total général	571 265.48	571 265.48	
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	42.06	42.06		
Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine	49 667.05	14 836.83	34 830.22	
Emprunts et dettes financières divers	50 142.46	50 142.46		
Fournisseurs et comptes rattachés	264 148.89	264 148.89		
Personnel et comptes rattachés	185 095.57	185 095.57		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	363 513.83	363 513.83		
Etat, impôt sur les bénéfices				
Etat, TVA	5 564.37	5 564.37		
Etat, obligations cautionnées				
Etat, autres impôts, taxes et assimilés	33 762.44	33 762.44		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupes et associés				
Autres Dettes	6 775.39	6 775.39		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	408 762.25	408 762.25		
Total général	1 367 474.31	1 332 644.09	34 830.22	
Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice	38 350.61			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	55 306.12			
Emprunts dettes contractés auprès d'associés				

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	3 240.62
TOTAL	3 240.62

Produits constatés d'avance

Montant des produits constatés d'avance inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Produits d'exploitation	408 762.25
TOTAL	408 762.25

ELEMENT N°9 :

Engagements donnés aux salariés

Au 31/12/2009, l'association a des engagements envers ses salariés, Il s'agit :

- du droit individuel de formation pour 4 330 heures
- des engagements en matière de retraite évalués à 16 981 €, les hypothèses retenues pour le calcul de l'engagement en matière de retraite sont les suivantes :
 - o salaire mensuel brut moyen
 - o taux de charges sociales moyen
 - o âge de départ à la retraite 62 ans
 - o date d'entrée dans la structure
 - o âge du salarié
 - o taux d'actualisation 5.04 %

J. DUFOUR



ELEMENT N°10 :

Décomposition des produits d'exploitation par établissement :

	FJT	LE PHARE	MR	SAVO	SIL	ACI	TOTAL
Produits d'activité	981		81		49	112	1 223
Subventions	73	884	83	225	629	151	2 045
Reprise /prov transfert de charge	63				1	19	83
Autres produits	15	100	16	22	44	401	598
TOTAL	1 132	984	180	247	723	683	3 949

J. DUFOUR

