

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 2010
Association Habitat et Insertion
122 rue d'Argentine - 62700 Bruay la Buisnière
Ce rapport contient 19 pages
FA/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 Buisnière

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010

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 2010, 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur l'incertitude relative à la continuité de l'exploitation exposée dans les notes 1 et 2.2 de l'élément n°1 de l'annexe.

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 des subventions reçues et leurs rattachements à l'exercice.

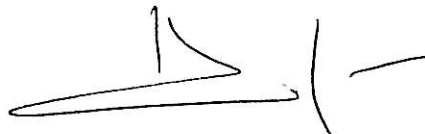
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

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 30 mai 2011



Jacques Dufour
Commissaire aux comptes

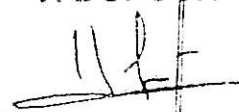
BILAN
COMPTE DE RESULTAT

J. DUFOUR

11/2-

ACTIF	Arrêté au 31/12/2010 Durée 12 mois			31/12/2009 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
	Actif Immobilisé			
Immobilisations Incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	5 746,41	-5 370,15	376,26	539,24
Immobilisations Corporelles				
Installations techniques matériel et outillage	127 681,28	-69 167,38	58 513,90	59 504,21
Autres	1 025 747,36	-800 226,05	225 521,31	320 920,67
Immobilisations Financières				
Participations	20 750,00		20 750,00	20 750,00
Créances rattachées à des participations	26 972,00		26 972,00	26 972,00
Autres titres immobilisés	167,69		167,69	167,69
Autres	27 024,36		27 024,36	29 204,36
TOTAL I	1 234 121,11	-874 795,59	359 325,52	458 058,17
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				
Matières premières, approvisionnements	7 255,02		7 255,02	
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	290 152,05	-28 306,97	261 845,08	94 920,76
Autres	349 242,18		349 242,18	382 112,87
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement	152 077,53		152 077,53	511 614,74
Disponibilités				
Disponibilités	433 129,24		433 129,24	177 095,30
TOTAL III	1 231 856,02	-28 306,97	1 203 549,05	1 165 743,67
Comptes de Régularisation				
Charges constatées d'avance				
Charges constatées d'avance	4 337,92		4 337,92	3 240,62
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion Actif				
TOTAL IV	4 337,92		4 337,92	3 240,62
TOTAL GENERAL	2 711 744,06	-899 102,56	1 808 641,50	1 868 471,47

J. DUFOUR



PASSIF	Arrêté au 31/12/2010 Durée 12 mois	31/12/2010 12 mc
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)	-34 554,23	-21 810,0
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-59 497,18	-12 744,2
Fonds associatif avec droit de reprise		
Fonds associatifs pouvant être repris avant dissolution	25 000,00	25 000,0
Résultats sous contrôle tiers financeurs		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	132 402,31	166 063,0
Provisions réglementées		
Provisions réglementées	90 851,66	90 851,6
Droits des propriétaires (Commodats)		
TOTAL I	154 202,56	247 360,41
Comptes de Liaison		
Comptes de Liaison		
Comptes de Liaison	241 429,01	241 429,0
TOTAL II	241 429,01	241 429,01
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour risques		12 824,51
Provisions pour charges		
TOTAL III		12 824,51
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	35 076,76	49 709,11
Emprunts et dettes financières divers		
Emprunts et dettes financières divers	52 220,49	50 142,46
Avances et acomptes recus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	357 198,77	264 148,89
Dettes fiscales et sociales		
Dettes fiscales et sociales	626 591,42	587 319,37
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		
Autres dettes (d'exploitation)		
Autres dettes (d'exploitation)	19 398,14	6 775,39
TOTAL V	1 090 485,58	958 095,22
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
Produits constatés d'avance	322 524,35	408 762,25
Ecart de conversion Passif		
TOTAL VI	322 524,35	408 762,25
TOTAL GENERAL	1 808 641,50	1 868 471,47

J. DUFOUR



Compte de résultat

regroupement

	Arrêté au :		31/12/2010		31/12/2009		Variation	
			Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation								
Ventes de marchandises								
Production vendue (biens)		140 320,88	6,21	89 620,05	4,56	50 700,83	56,57	
Production vendue (services)		1 265 273,45	56,03	1 133 074,38	57,65	132 199,07	11,67	
Chiffre d'affaire		1 405 594,33	62,24	1 222 694,43	62,21	182 899,90	14,96	
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation		2 202 433,31	97,53	2 044 119,04	104,00	158 314,27	7,74	
Reprises/prov. & amort, transf. de charge		729 094,37	32,29	625 369,80	31,82	103 724,57	16,59	
Autres produits		60 135,85	2,66	57 080,47	2,90	3 055,38	5,35	
PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I		4 397 257,86	194,72	3 949 263,74	200,93	447 994,12	11,34	
Charges d'exploitation								
Achats de marchandises				282,37	0,01	-282,37	-100,00	
Variation de stocks								
Achat de matières premières et autres		36 778,18	1,63	7 343,71	0,37	29 434,47	400,81	
Autres achats et charges externes		1 160 302,86	51,38	1 027 697,70	52,29	132 605,16	12,90	
Impôts, taxes et versements assimilés		161 676,07	7,16	154 867,64	7,88	6 808,43	4,40	
Salaires et traitements		2 258 246,39	100,00	1 965 538,56	100,00	292 707,83	14,89	
Charges sociales		702 571,81	31,11	628 918,59	32,00	73 653,22	11,71	
Dotation		144 814,32	6,41	134 298,03	6,83	10 516,29	7,83	
Autres charges		55 431,87	2,45	46 359,07	2,36	9 072,80	19,57	
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II		4 519 821,50	200,15	3 965 305,67	201,74	554 515,83	13,98	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		-122 563,64	-5,43	-16 041,93	-0,82	-106 521,71	664,02	
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		500,70	0,02	1 885,23	0,10	-1 384,53	-73,44	
Reprises/provisions et transfert de char								
Différences positives de change								
Produits net/cession des V.M.P		658,55	0,03	2 739,08	0,14	-2 080,53	-75,96	
PRODUITS FINANCIERS TOTAL V		1 159,25	0,05	4 624,31	0,24	-3 465,06	-74,93	
Charges financières								
Charges financières		2 606,65	0,12	3 152,14	0,16	-545,49	-17,31	
Autres charges financières								
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI		2 606,65	0,12	3 152,14	0,16	-545,49	-17,31	
RÉSULTATS FINANCIERS		-1 447,40	-0,06	1 472,17	0,07	-2 919,57	-198,32	
RÉSULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS		-124 011,04	-5,49	-14 569,76	-0,74	-109 441,28	751,15	
Produits exceptionnels								
Sur opération de gestion		37 316,95	1,65	15 811,13	0,80	21 505,82	136,02	
Sur opération en capital		33 660,74	1,49	35 425,43	1,80	-1 764,69	-4,98	
Reprises/provisions et transfert de char								
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII		70 977,69	3,14	51 236,56	2,61	19 741,13	38,53	
Charges exceptionnelles								
Sur opération de gestion		6 463,83	0,29	49 411,01	2,51	-42 947,18	-86,92	
Sur opération en capital								
Dotation aux amortissements et aux prov.								
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII		6 463,83	0,29	49 411,01	2,51	-42 947,18	-86,92	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		64 513,86	2,86	1 825,55	0,09	62 688,31	3 433,94	
Participation des salariés								
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX								
Impôts sur les bénéfices								
TOTAL X								
PRODUITS		4 469 394,80	197,91	4 005 124,61	203,77	464 270,19	11,59	
CHARGES		4 528 891,98	200,55	4 017 868,82	204,42	511 023,16	12,72	
SOLDE INTERMÉDIAIRE		-59 497,18	-2,63	-12 744,21	-0,65	-46 752,97	366,86	
Total XI								
Eng. à réaliser sur ressources affectés								
Rep. ress non utilisées Exe antérieures								
TOTAL XI								
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-59 497,18	-2,63	-12 744,21	-0,65	-46 752,97	366,86	

J. DUFOUR