

EMMAÛS HABITAT SOLIDARITÉ

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*191 Boulevard Henri Dunant
49400 SAUMUR*

Exercice clos le 31 décembre 2010

Rapport sur les comptes annuels



Sylvain BEGENNE

Sophie DELSAUX

Gérard HOUDUSSE

Anne PANANCEAU-MOCHER

Experts-Comptables Diplômés, Commissaires aux Comptes

Adresse de correspondance : Soregor Audit
18 rue des Frères Montgolfier - Z.A. Les Landes - 49240 AVRILLÉ
Tél. 02.41.33.59.00 - Fax 02.41.33.59.19 - E-mail : avrille@soregor.fr

Société de révision, d'audit et de commissariat - Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes d'Angers.

SAS au capital de 43 900 € - RCS Angers 333 087 039 - APE 6920 Z

Siège Social : 18 rue Bouché-Thomas - B.P. 70244 - 49002 ANGERS Cedex 01 - Tél. 02 41 68 68 10 - Fax 02 41 66 43 38 - Internet : www.soregor.fr - E-mail : soregor@soregor.fr



EMMAÛS HABITAT SOLIDARITÉ

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*191 Boulevard Henri Dunant
49400 SAUMUR*

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE D'APPROBATION DES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2010**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels de **L'Association EMMAÛS HABITAT SOLIDARITÉ**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et les informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration du 17 mai 2011.

Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Comparabilité des comptes » de l'annexe des comptes annuels relative à l'incertitude qui existe en ce qui concerne la continuité d'exploitation de l'Association.

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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Nous nous sommes assurés que les subventions d'exploitation inscrites en produits d'exploitation au cours de l'exercice sont en concordance avec les conventions conclues avec les organismes financeurs. Nous avons notamment procédé à des confirmations directes, d'une part, et vérifié le principe de la séparation des exercices, d'autre part ;
- Les notes l'Annexe des comptes intitulées « Provisions pour risques et charges » et « Provisions » présentent le contenu et la variation des provisions pour risques et charges. Nous avons vérifié le caractère raisonnable des hypothèses retenues et des évaluations qui en résultent.

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

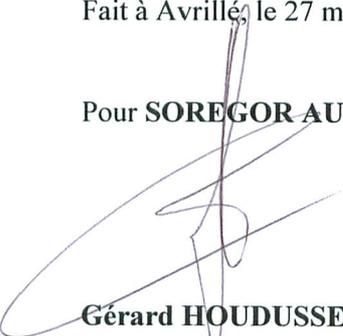
III - VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, 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.

Fait à Avrillé, le 27 mai 2011

Pour **SOREGOR AUDIT**,



Gérard HOUDUSSE

Commissaire aux Comptes

Bilan Actif

Exercice	31/12/10	31/12/09
Durée	12 mois	12 mois

	Brut	Amort.&Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles (1)	1 428	1 428		
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	63 090	51 639	11 451	3 369
Inst.techniques, matériel outillage	7 351	7 351		
Autres	19 613	19 118	495	1 572
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Titres immobilisés	10		10	10
Autres	1 599		1 599	2 935
TOTAL	93 091	79 536	13 555	7 887
ACTIF CIRCULANT				
Stock et en-cours				
Matières premières et autres approvis.				
En-cours production biens et services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	39 207		39 207	58 562
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités (4)				
	104 818		104 818	104 068
Charges constatées d'avance (3)				
	3 119		3 119	5 872
TOTAL	147 143		147 143	168 502
CH. A REPARTIR S/PLUS EXERCICES				
PRIMES DE REMBOURS. DES EMPRUNTS				
ECART DE CONVERSION ACTIF				
TOTAL GENERAL	240 234	79 536	160 698	176 389

1) droit au bail

2) Dont à moins d'un an (brut)

3) Dont à plus d'un an (brut)

4) Dont fonds en transit

Bilan Passif

Exercice	31/12/10	31/12/09
Durée	12 mois	12 mois

	Montant	Montant
FONDS ASSOCIATIF		
Fonds propres		
Fonds Asso. sans droit de reprise (dont subv. d'invest. Sur biens renouv.)	34 139	34 139
Ecarts de réévaluation		
Réserves	42 672	42 672
Statutaires ou contractuelles		
Réglementées		
Autres	42 672	42 672
Report à nouveau	(106 765)	(51 818)
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	8 833	(54 947)
Autres fonds associatifs		
Fonds Associatif avec droit de reprise s'exerçant à la dissolution de l'asso.	40 000	40 000
Apports	40 000	40 000
Legs et donations		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement (sur biens renouvelables)		
Subventions d'investissement (sur biens non renouvelables)	208	1 500
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL	19 087	11 546
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	25 283	26 843
Provisions pour charges		
TOTAL	25 283	26 843
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL		
DETTES (1)		
Dettes financières		
Emprunts et dettes auprès des éta de crédit (2)	23	15
Emprunts et dettes financières diverses	3 508	15 895
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	33 041	28 012
Dettes fiscales et sociales	65 247	74 112
Dettes diverses		
Dettes sur immo.et comptes rattachés		
Autres dettes		3 397
Produits constatés d'avance	14 509	16 568
TOTAL	116 328	137 999
ECARTS DE CONVERSION PASSIF		
TOTAL GENERAL	160 698	176 389
1) Dont à plus d'un an		11 895
Dont à moins d'un an	116 328	126 104
2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		

Compte de Résultat

Exercice Durée	31/12/10	31/12/09
	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Ventes de marchandises et prestations de services		
Production Vendue (biens et services)	289 371	272 578
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	220 342	255 107
Cotisations		65
Collectes		
Reprises sur provisions (et amort.), transferts de charges	11 215	12 439
Autres produits	303	205
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	521 230	540 394
CHARGES D'EXPLOITATION (2)		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de MP et autres approv.		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes (3) (4)	240 894	248 605
Impôts, taxes et versements assimilés	13 954	14 198
Salaires et traitements	204 571	221 938
Charges sociales	85 195	90 984
Dotations aux amortissements et aux provisions	2 839	11 696
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	8	376
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	547 460	587 797
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(26 230)	(47 403)
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPE. FAITES EN COMMUN		
Excédent ou déficit transféré		
Déficit ou excédent transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Autres produits financiers	1 267	706
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 267	706
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Autres charges financières		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		
2 - RESULTAT FINANCIER	1 267	706

Compte de Résultat (suite)

Exercice	31/12/10	31/12/09
Durée	12 mois	12 mois
	Montant	Montant
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opération de gestion	38 905	13 865
Sur opération en capital	1 292	15 830
Reprises sur prov.et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	40 197	29 695
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	6 401	33 112
Sur opérations en capital		4 833
Dotations aux amort.et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	6 401	37 945
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	33 796	(8 250)
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES DES EXERC. ANTE. ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES		
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES		
TOTAL DES PRODUITS	562 694	570 795
TOTAL DES CHARGES	553 861	625 742
4 - EXCEDENT OU DEFICIT	8 833	(54 947)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE:		
PRODUITS:		
Bénévolat	2 400	7 000
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL	2 400	7 000
CHARGES:		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	2 400	7 000
Personnel bénévole		
TOTAL	2 400	7 000
1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
3) Crédit-bail mobilier		
4) Crédit-bail immobilier		

ANNEXE

Faits caractéristiques de l'exercice

Il n'existe aucun fait susceptible de donner une information significative.

Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) et en particulier du règlement du CRC n° 99-01 du 16 février 1999.

Il est précisé que ceux-ci ont été établis selon les dispositions du plan comptable associatif.

COMPARABILITE DES COMPTES

METHODE COMPTABLE : POURSUITE DE L'ACTIVITE

L'association EMMAUS HABITAT SOLIDARITE constate que les moyens qu'elle met en œuvre pour réaliser son objet trouvent, avec difficulté, leur financement.

Une incertitude pèse donc sur la capacité de l'association à poursuivre son activité ; en conséquence, l'application des principes comptables généralement admis dans un contexte normal de continuité d'exploitation, concernant notamment l'évaluation des actifs et des passifs, pourrait s'avérer non appropriée.

Cela étant, compte tenu du soutien non démenti des financeurs publics et de l'association EMMAUS, il est estimé fonder de présenter des comptes dans une perspective de continuité.

Immobilisations

{SI X= X "€" ""}	Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
		Conséc. à rééval. au cours de l'exerc.	Acquis. Apports Vit. poste à poste
Frais d'établissement recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	1 796		
Terrains			
Constructions sur sol propre	7 821		
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions	46 013		9 256
Installations techniques matériel et outillage industriels	8 994		
Installations générales, agencements et aménagements divers	1 451		
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	24 303		411
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	10		
Prêts et autres immobilisations financières	2 935		
TOTAL	93 323		9 667

	Diminutions		Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice	Rééval. légale Valeur d'origine immobilisations en fin d'exercice
	Par virements poste à poste	Par cessions, mises hors service		
Frais d'établ. recherche et développ.				
Autres immobilisations incorporelles		368	1 428	
Terrains				
Constructions sur sol propre			7 821	
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			55 269	
Inst. tech. matériel et outillages indust.		1 643	7 351	
Installations générales, agencements et aménagements divers			1 451	
Matériel de transport				
Mat. de bureau et informatique, mobilier		6 551	18 163	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			10	
Prêts et autres immo. financières		1 336	1 599	
TOTAL		9 898	93 091	

Amortissements

	Amortissements début d'exercice	Augmentations	Sorties, reprises	Amortissements fin d'exercice
Frais d'établiss. recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles	1 796		368	1 428
Terrains				
Constructions sur sol propre	7 821			7 821
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagement des constructions	42 644	1 174		43 818
Installations techniques matériel et outillage industriels	8 994		1 643	7 351
Installations générales, agencements et aménagements divers	1 075	207		1 283
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	23 106	1 281	6 551	17 836
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	85 436	2 663	8 562	79 536

	DOTATIONS			REPRISES			Mouvement net des amortiss. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortiss. fisc. excep.	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortiss. fisc. excep.	
Frais d'établissements							
Autres immob. incorp.							
Terrains							
Construct. s/sol propre							
Construct.s/sol d'autrui							
Install. gales, agencem. et aménag. des const.	1 174						1 174
Install. techniques mat. et outillage							
Install. gales, agenc. et aménagements divers	207						207
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier			1 281				1 281
Emballages récupér. et divers							
TOTAL	1 382	1 281					2 663

Notes sur l'actif immobilisé

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

La valeur brute est constituée par le coût d'achat, hors frais accessoires.

AMORTISSEMENTS

L'association a opté pour le maintien des durées d'amortissement sur les durées d'usage fiscal.

Notes sur l'actif circulant

AUTRES CREANCES

Les produits à recevoir s'élèvent à39 207 € TTC

Ils correspondent essentiellement à des soldes de subventions à recevoir.

Notes sur les autres postes d'actif

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Les montants inscrits dans ces rubriques ne concernent que des opérations à caractère habituel.

Notes sur les postes du passif

FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE

Ils correspondent à un apport avec droit de reprise d'un montant de 40 000 €, figurant à l'actif pour le même montant et apporté à l'association, en date du 8 septembre 2009, par la Fondation Abbé Pierre.

L'apporteur se réserve, le droit de reprendre ce bien selon les modalités prévues dans l'article 4 de la convention de partenariat.

L'apport est consenti dans le but de consolider les capitaux permanents de l'association.

SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Les subventions d'investissement sont étalées suivant la durée d'amortissement des biens qu'elles financent.

VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Cette variation s'obtient comme suit :

Les fonds associatifs à la clôture N s'élèvent à	19 087 €
Les fonds associatifs à la clôture N-1 ressortaient à.....	11 546 €
La variation des fonds associatifs est de	7 541 €
Le résultat de l'exercice, excédent à déduire, s'élève à	< 8 833 € >
La variation ne provenant pas du résultat ressort à	- 1 292 €

Cette variation provient de la variation des subventions d'investissements entre 2009 et 2010.

Notes sur les postes du passif (suite)

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

PROVISION INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés au titre de l'indemnité de départ à la retraite a été provisionné à hauteur de 25 283 € au 31 décembre 2010, soit une diminution de 1 560 € par rapport à 2009.

La méthode appliquée est définie par la norme comptable IAS n°19 révisée et par la norme FAS87. Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Les hypothèses retenues pour le calcul de ces indemnités sont les suivantes :

Modalités de calcul conformes à la convention collective « centre d'hébergement et de réadaptation sociale »

- | | |
|--|-----------------|
| ▶▶ Age de départ à la retraite | : 65 ans |
| ▶▶ Dernière table de mortalité établie par l'Insee | |
| ▶▶ Application d'un taux de rotation du personnel | : moyen |
| ▶▶ Critère d'actualisation | : 4,68% |
| ▶▶ Initiative du départ en retraite | : Salariés 100% |

CHARGES A PAYER ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Les montants inscrits dans ces rubriques ne concernent que des opérations à caractère habituel.

Etat des échéances, des créances et des dettes

CREANCES	Montant brut	Degré de liquidité de l'actif	
		A un an au plus	A plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières	1 599		1 599
Créances de l'actif circulant			
Créances douteuses ou litigieuses			
Autres créances usagers			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques	31 494	31 494	
Union, fédération et organismes associés			
Débiteurs divers	7 713	7 713	
Charges constatées d'avance	3 119	3 119	
TOTAL GENERAL	43 924	42 325	1 599
(1) Montant des	- Prêts accordés en cours d'exercice : - Rembours. obtenus en cours d'exercice		

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		A un an au plus	A plus d'un an et cinq ans au plus	A plus de Cinq ans
Dettes financières				
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes à	23	23		
Emprunts et dettes financières divers (1)	3 508	3 508		
Dettes d'exploitation				
Fournisseurs et comptes rattachés	33 041	33 041		
Personnel et comptes rattachés	21 036	21 036		
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	41 010	41 010		
Etat et autres Collectivités publiques	3 201	3 201		
Dettes diverses				
Dettes sur immob. Et comptes rattachés				
Union, fédération et organismes payeurs				
Autres dettes diverses				
Dettes représentatives des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	14 509	14 509		
TOTAL GENERAL	116 328	116 328		
1) Emprunts souscrits en cours d'exercice :		1 416		
Emprunts remboursés en cours d'exercice :		13 802		

Provisions

X	Montant au déb. de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées Amortissements dérogatoires Autres provisions réglementées <p style="text-align: right;">TOTAL</p>				
Provisions pour risques et charges Provisions pour litiges Provisions pour pensions et oblig. Similaires Provisions pour impôts Provisions pour grosses réparations Prov. p/ charges soc. et fisc. sur congés à pay. Autres provisions pour risques et charges <p style="text-align: right;">TOTAL</p>	26 843	176	1 736	25 283
	26 843	176	1 736	25 283
Provisions pour dépréciation - incorporelles Sur - corporelles immobilisations - Titres mis en équivalence - Titres de participation - autres immo. financ. Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation <p style="text-align: right;">TOTAL</p>				
TOTAL GENERAL	26 843	176	1 736	25 283
Dont dotations et reprises	- d'exploitation - financières - exceptionn.	176	1 736	

Notes relatives au compte de résultat

CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

CHARGES

▶▶ Régularisation tarif indemnité déplacements 2009	2 777 €
▶▶ Asll 2009 non perçu.....	2 328 €
▶▶ Caution Duchaussoy non remboursée	520 €
▶▶ Remboursement université Nantes (Cousin Claire)	686 €
▶▶ Divers	90 €

Total..... 6 401 €

PRODUITS

▶▶ Service conseil logement : solde emprunt transformé en don	12 000 €
▶▶ Association Montreuillaise vacances et loisirs	10 000 €
▶▶ Saumur Loire Habitat (prévention expulsion).....	8 295 €
▶▶ Siems (prévention expulsion).....	1 659 €
▶▶ Rotary	2 500 €
▶▶ Quote-part subvention d'investissement	1 292 €
▶▶ Sous-location 2009	3 230 €
▶▶ Solde CUCS 2009.....	411 €
▶▶ Divers	810 €

Total..... 40 197 €

HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPTES

Le montant des honoraires du Commissaire aux Comptes comptabilisé en charges au cours de l'exercice s'est élevé à 3 049,80 € TTC.

VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié des contributions volontaires suivantes :

- ▶▶ travail des bénévoles.

Il représente un volume estimé à 320 heures.