

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

HABITAT ET SOLIDARITE

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

Siège associatif :

69 boulevard des Canuts

69004 Lyon

Grant Thornton

SA d'Expertise Comptable et
de Commissariat aux Comptes
au capital de 2 297 184 €

inscrite au tableau de l'Ordre de la région
Paris – Ile de France et membre de la
Compagnie régionale de Paris
RCS Paris B 632 013 843
42 avenue Georges Pompidou
69442 Lyon cedex 03

Exercice clos le 31 décembre 2010

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

HABITAT ET SOLIDARITE Exercice clos le 31 décembre 2010

Aux membres de l'association,

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 **HABITAT ET SOLIDARITE**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel 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.

2 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.

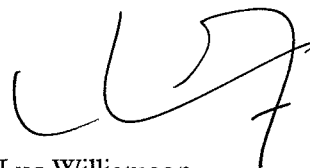
3 Vérifications et informations spécifiques

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.

Lyon, le 6 juin 2011

Le Commissaire aux Comptes
Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton International



Luc Williamson
Associé

HABITAT & SOLIDARITE

Résultat 2010 (en Euro)

| | Réalisé 2009 | Réalisé 2010 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| PRODUITS | | |
| Subvention F.S.L | 8 721 | 8 600 |
| Sub accompagnement social E-H | 214 000 | 300 000 |
| Sub accompagnement social SOLENDI | 1 050 | 0 |
| Sub accompagnement social HMF | 4 900 | 9 700 |
| Cotisations annuelles E-H | 152 | 152 |
| Intérêts Livret A | 430 | 58 |
| Total produits | 229 253 | 318 510 |
| CHARGES | | |
| E-H - Suivis sociaux | 225 950 | 315 471 |
| Honoraires + Documentations+ Divers | 2 938 | 2 437 |
| Autres Impôts et Taxes | 150 | 50 |
| Total charges | 229 038 | 317 958 |
| Résultat | 215 | 553 |

ASSOCIATION HABITAT ET SOLIDARITE
BILAN AU 31/12/2010

| ACTIF | 2010 | 2009 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Immobilisations | | |
| Actif immobilisé | 0 | 0 |
| Créances d'exploitation | | |
| Solde Subvention FSL | 1 720 | 1 744 |
| Subvention Solendi | | 1 050 |
| Subvention HMF | 9 700 | 4 900 |
| Disponibilités | | |
| Placements | 8 499 | 4 541 |
| Disponibilités | 3 351 | 7 990 |
| Actif circulant | 23 270 | 20 225 |
| Charges constatées d'avance | 43 | 72 |
| TOTAL ACTIF | 23 313 | 20 297 |

| PASSIF | 2010 | 2009 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Report à nouveau | 5 658 | 5 443 |
| Résultat de l'exercice | 553 | 215 |
| Fonds propres | 6 210 | 5 658 |
| Dettes financière | | |
| Dettes d'exploitation | | |
| Compte courant E-H | 15 848 | 11 848 |
| Dettes frs divers | 1 255 | 2 791 |
| Dettes diverses | | |
| Total des dettes | 17 103 | 14 639 |
| Produits constatés d'avance | | |
| TOTAL PASSIF | 23 313 | 20 297 |

REGLES ET METHODES COMPTABLES

1- APPLICATION DES PRINCIPES COMPTABLES.

Les comptes annuels de l'exercice sont présentés suivant les prescriptions du Plan Comptable Général réécrit (règlements 9903) et la nouvelle réglementation sur les passifs (19/01/01).

Ces prescriptions sont apparues suffisantes pour donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat d'Habitat et Solidarité.

Les comptes à partir desquels sont établis le bilan et le compte de résultat sont tenus selon les principes de continuité de l'exploitation, de séparation des exercices et de permanence des méthodes dans le respect du principe de prudence.

Les postes d'actif et de passif du bilan, les postes de charges et de produits du compte de résultat sont inscrits sans compensation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

2- EVENEMENTS SIGNIFICATIFS.

Depuis mai 2004, H&S gère le traitement des dossiers Aide aux Salariés en Difficultés. Cette prestation est assurée par ENTREPRISES-HABITAT et elle est refacturée à H&S.

Dans la continuité de la convention du 2% social signée entre Cil2000 devenue ENTREPRISES-HABITAT et H&S en 2004, le montant de cette subvention pour l'exercice 2010 s'élève à 300 000 euros.

La convention 2% social signée en 2006 avec SOLENDI n'a pas été reconduite en 2010.

La convention 2% social signée en 2007 avec HMF s'est poursuivie sur 2010 avec 11 dossiers traités générant 9 700 € de produits.

ANNEXE 1 - TABLEAU DE L'ACTIF IMMOBILISE au 31/12/2010

| IMMOBILISATIONS | Valeur brute au début de l'exercice | acquisitions, créations, apports et virements poste à poste | DIMINUTIONS | | Valeur brute en fin d'exercice |
|--|---|---|-------------------------------|--|--------------------------------------|
| | | | par virement poste à poste | par cessions à des tiers, mises hors service ou par rembourseme nts | |
| INCORPORELLES | | | | | |
| Frais d'établissement Autres immobilisations incorporelles | | | | | |
| TOTAL 1 | | | | | |
| CORPORELLES | | | | | |
| Terrains et aménagements de terrains Constructions Autres immobilisations corporelles Avances et acomptes | | | | | |
| TOTAL 2 | | | | | |
| FINANCIERES | | | | | |
| TOTAL 3 | | | | | |
| TOTAL GENERAL | | | | | |

ANNEXE 2 - TABLEAU DES AMORTISSEMENTS au 31/12/2010

| IMMOBILISATIONS | Amortissements cumulés en début d'exercice | Dotations | Reprises | Amortissements cumulés en fin d'exercice |
|---|--|-----------|----------|--|
| INCORPORELLES | | | | |
| Frais d'établissement Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| TOTAL 1 | | | | |
| CORPORELLES | | | | |
| Terrains et aménagements de terrains Constructions Autres immobilisations corporelles | | | | |
| TOTAL 2 | | | | |
| TOTAL GENERAL | | | | |

ANNEXE 3 - TABLEAU DES PROVISIONS au 31/12/2010

| NATURE DES PROVISIONS | Montant au début de l'exercice | Dotations | Reprises | Montant à la fin de l'exercice |
|--|--------------------------------|-----------|----------|--------------------------------|
| PROVISIONS POUR RISQUES : | | | | |
| - Pour litiges - Pour amendes et pénalités - Pour pertes de change - Pour risques liés à des participations - Autres provisions pour risques | | | | |
| TOTAL 1 | | | | |
| PROV; POUR CHARGES TOTAL 2 | | | | |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION | | | | |
| - Sur immobilisations corporelles - Sur titres de participation - Sur créances sur participations - Sur titres immobilisés - Sur prêts aux personnes morales - Sur prêts aux personnes physiques - Sur autres immobilisations financières - Sur stocks et créances - Sur valeurs mobilières de placement | | | | |
| TOTAL 3 | | | | |
| TOTAL GENERAL | | | | |

ANNEXE 4 - ETAT DES CREANCES au 31/12/2010

| POSTES | Montants bruts au bilan | Dont créances échues | Dont échéance | | |
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------|--------------|-----------|
| | | | à - 1 an | de 1 à 5 ans | à + 5 ans |
| ACTIF IMMOBILISE : | | | | | |
| ACTIF CIRCULANT : | | | | | |
| Créances d'exploitation | 11 420 | | 11 420 | | |
| Créances diverses | | | | | |
| COMPTES DE REGULARISATION : | | | | | |
| Charges constatées d'avance | 43 | | 43 | | |
| TOTAL | 11 463 | | 11 463 | | |

ANNEXE 5 - ETAT DES DETTES au 31/12/2010

| POSTES | Montants bruts au bilan | Dont échéance | | |
|---|-------------------------|---------------|--------------|-----------|
| | | à - 1 an | de 1 à 5 ans | à + 5 ans |
| DETTES : | | | | |
| Emprunts et dettes auprès des ets de crédit | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers | | | | |
| Dettes d'exploitation | 17 103 | 17 103 | | |
| Dettes diverses | | | | |
| <i>Sous-total</i> | 17 103 | 17 103 | | |
| COMPTES DE REGULARISATION : | | | | |
| Produits constatés d'avance | | | | |
| TOTAL | 17 103 | 17 103 | | |

ANNEXE 6 - TABLEAU D'AFFECTION DU RESULTAT 2009

| POSTES DU PASSIF | Situation au bilan 31/12/09 | Affectation du résultat 2009 | Situation au bilan 31/12/10 |
|-----------------------------------|--|---|--|
| RESERVES | | | |
| REPORT A NOUVEAU | 5 443 | -215 | 5 658 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE N-1 | 215 | 215 | |
| TOTAL | 5 658 | | 5 658 |

Rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées

HABITAT ET SOLIDARITE

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Siège associatif :

69 boulevard des Canuts

69004 Lyon

Grant Thornton

SA d'Expertise Comptable et
de Commissariat aux Comptes
au capital de 2 297 184 €

inscrite au tableau de l'Ordre de la région

Paris Ile France et membre

de la Compagnie régionale de Paris

RCS Paris B 632 013 843

42 avenue Georges Pompidou

69442 Lyon Cedex 03

Assemblée Générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2010

Rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées

HABITAT ET SOLIDARITE

Assemblée Générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2010

Aux membres de l'association,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence de conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 225-31 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

1. Absence d'avis de convention

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention conclue au cours de l'exercice et soumise aux dispositions de l'article L. 225-38 du Code de commerce.

2. Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice

Par ailleurs, en application du Code de commerce, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, approuvées au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours du dernier exercice.

Organisme concerné : Entreprises-Habitat

Objet : L'association Entreprises-Habitat facture à votre association différentes prestations (comptables, financières, administratives et informatiques) effectuées au bénéfice de votre société.

Modalités : Refacturation des coûts correspondants (personnel, matériel, locaux) sans application de marge.

Montant comptabilisé en charges : 315 471 €.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Lyon, le 6 juin 2011

Le Commissaire aux Comptes
Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton International



Luc Williamson
Associé