

AISNE HABITAT

Siège social : 3 RUE WILLIAM HENRY WADDINGTON
02003 LAON CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE

AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2010

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 31/12/2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association AISNE HABITAT, 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 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. 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.

II - 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 vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne les subventions et le traitement des missions spécifiques.

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.



III - 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.

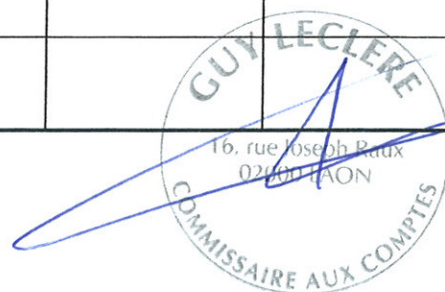
Fait à LAON, le 30 Septembre 2011


Guy LECLERE
Commissaire aux comptes


Bilan actif

	Brut	Amort. & Prov.	31/12/10	31/12/09
ACTIFS IMMOBILISES				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissements				
Frais de recherches & développement				
Concessions, brevets, licences, ...	42 275	41 198	1 076	354
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorp.en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techn., matériel & outil. indust.				
Autres	178 009	158 798	19 210	20 897
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobil. financières (2)				
Participations	9 327	7 620	1 707	1 707
Créances ratt. à des participations	6 318	6 318		
Titres imm. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	19 083		19 083	16 838
Autres	3 348		3 348	3 348
TOTAL I	258 362	213 936	44 425	43 145
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières prem. et autres approvision.				
En-cours prod. (biens et services)(a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes	70		70	
Créances (3)				
Usagers et comptes rattachés	285 868	28 933	256 935	249 028
Autres	126 910		126 910	262 656
Valeurs mobilières de placement	245 107		245 107	232 530
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	45 220		45 220	52 073
Charges constatées d'avance (3)	7 310		7 310	7 613
TOTAL II	710 487	28 933	681 554	803 903
Charges à répartir sur plus. exer. (III)				
Primes de rembours. des empr. (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	968 849	242 869	725 979	847 049
ENGAGEMENTS RECUS				
Acceptés par les organes compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à faire				
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an				

(a) A ventiler, le cas échéant entre biens, d'une part, et services d'autre part.



Bilan passif

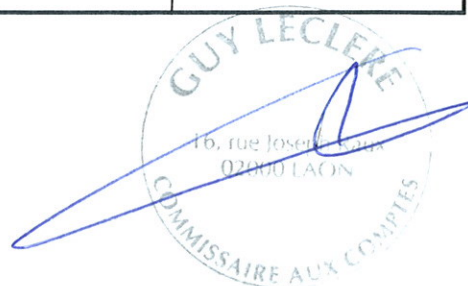
	31/12/10	31/12/09
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 197	2 197
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau (a)	- 160 238	- 221 972
Résultat de l'exercice [excédent ou déficit] (b)	4 545	61 733
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations		
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs (a)		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	876	1 385
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL I	- 152 618	- 156 654
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	15 988	
TOTAL II	15 988	
FONDS DEBIES		
Sur subventions fonctionnement		12 254
Sur autres ressources		
TOTAL III		12 254
DETTES (1) (d)		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	230 180	253 232
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	57 818	47 367
Dettes fiscales et sociales	163 501	262 668
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	411 108	428 181
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL IV	862 609	991 449
Ecarts de conversion Passif V		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	725 979	847 049
ENGAGEMENTS DONNES		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont cbc et soldes créditeurs de banques	78 991	54 225
(3) Dont emprunts participatifs		

(a) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit de déficits reportés.

(b) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit d'un déficit.

(c) Dettes sur achats ou prestations de services.

(d) A l'exception, pour l'application du (1), des avances reçues sur commandes en cours.

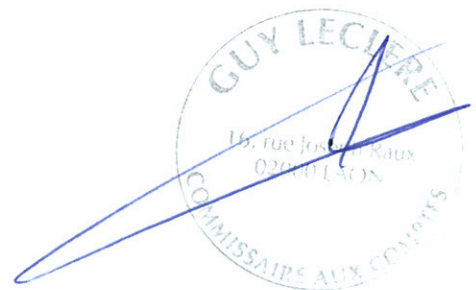


Compte de résultat suite

	du 01/01/10 au 31/12/10	du 01/01/09 au 31/12/09
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		14
Intérêts et charges assimilés	10 767	9 889
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL VI	10 767	9 903
RESULTAT FINANCIER (V-VI)	- 10 078	- 6 797
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	15 091	73 478
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	129 836	
Sur opérations en capital	509	509
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL VII	130 345	509
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	140 891	
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VIII	140 891	
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	- 10 545	509
Impôts sur les bénéfices (IX)		
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)		12 254
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)	1 296 870	1 159 216
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)	1 292 324	1 097 482
EXCEDENT OU DEFICIT	4 545	61 733
EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite des biens		
Personnel bénévole		
TOTAL		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(a) A inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes		
(b) Stock final moins stock initial - montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).		
(c) Y compris droits de douane		
(d) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).		
(e) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir		



ANNEXE



Identification de l'Association

Désignation de l'association : ASS AISNE HABITAT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/10, dont le total est de 725 979 E et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un excédent de 4 545 E

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/10 au 31/12/10.

Les notes indiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 20/05/2011 par le Conseil d'Administration de l'association.



Règles et méthodes comptables

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité du projet associatif,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels et en application des dispositions des règlements comptables CRC 99-01 et 99-03 propres aux associations.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. L'association applique la méthode de simplification réservée aux PME en ce qui concerne la durée d'amortissement des biens non décomposés.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Il n'a pas été identifié d'immobilisations décomposables.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue estimée comme durée d'usage.

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

Le portefeuille de VMP présente un solde de 245.107€ au 31.12.2010 correspondant au prix de revient des SICAV acquises et non cédées au 31/12/2010.

Les cessions intervenues au cours de l'exercice portant sur des titres de mêmes natures auxquels sont conférés les mêmes droits ont été constatées selon la méthode « premier entré, premier sorti ».

La valeur globale du portefeuille atteignait 246.053€ au 31.12.2010, soit une plus value latente de 946€, non comptabilisée.

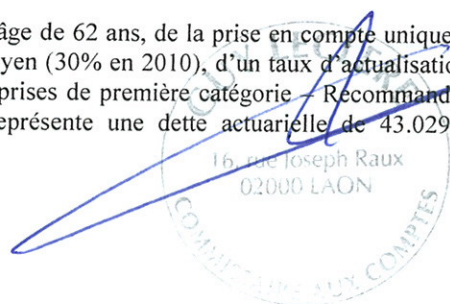
Engagements de retraite

La convention collective et l'accord salarial en vigueur au sein de l'association prévoit le versement d'indemnités de fin de carrière.

L'association n'a pas signé de contrat IFC.

L'association n'a pas constaté ses engagements sous forme de provision.

En fonction d'un départ à la retraite considéré à l'initiative des salariés dès l'âge de 62 ans, de la prise en compte uniquement des salariés présents depuis au moins un an dans l'effectif, d'un turn over moyen (30% en 2010), d'un taux d'actualisation de 4,68% (taux de marché à la date de clôture fondé sur les obligations d'entreprises de première catégorie - Recommandation CRC n° 2003 - R.01), l'engagement qui en résulte pour l'association représente une dette actuarielle de 43.029€ au 31/12/2010.



Autres informations significatives

Un plan de restructuration a été mené au cours de l'exercice suite à la décision de fermeture définitive de l'agence de Saint-Quentin ; une procédure de licenciements a été mise en œuvre concernant quatre salariés qui n'ont pas accepté la mutation proposée ; le coût imputable à ces licenciements économiques a représenté une charge totale de 137.742€ imputable à l'exercice 2010 ; rappelons que pour faire face à ces charges exceptionnelles, une subvention exceptionnelle de 100,000€ a été allouée à l'association par le Conseil Général de l'Aisne, aide qui sera compensée sur 5 ans (de 2010 à 2014) par imputation à due concurrence sur la subvention de fonctionnement allouée annuellement par le Conseil Général de l'Aisne.

En raison du terme du bail relatif aux locaux de Saint Quentin devant intervenir fin 2011 et de l'absence d'avantages économiques en résultant, le solde des loyers à assumer jusqu'au terme dudit bail ont été rattachés à l'exercice 2010.

Honoraires commissariat aux comptes

Les honoraires du commissaire aux comptes de l'association figurant au compte de résultat au titre de l'exercice clos le 31/12/2010 s'élèvent à 5.200€ ; ces honoraires correspondent uniquement à la rémunération liée au contrôle légal des comptes de l'association à l'exclusion de toute autre mission de quelque nature que ce soit.

Droit individuel à la formation

La loi n° 2004-391 du 4 mai 2004 relative à la formation professionnelle a instauré en faveur des salariés un droit individuel à la formation à concurrence de 20 heures par an pour chaque salarié employé à temps complet ayant plus d'un an d'ancienneté dans la structure (au prorata du temps de travail pour les salariés à temps partiel), dans la limite de 120 heures.

- . Volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF au 31/12/2010 : 1.159 heures
- . Volume d'heures de formation n'ayant pas donné lieu à demande au 31/12/2010 : 1.159 heures.



Etat de l'actif immobilisé 2054

CADRE A : IMMOBILISATIONS	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation exercice	Acquisitions créations
Frais d'établissement R&D TOTAL 1			
Autres postes d'immo. incorporelles TOTAL 2	37 687		4 588
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions, installations générales, agencement.			
Installations techniques, matériel et outillage ind.			
Installations générales, agencts., aménagements divers	35 618		
Autres matériels de transport	12 182		1 130
Matériel de bureau et informatique, mobilier	122 122		6 956
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL 3	169 922		8 086
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	15 645		
Autres titres immobilisés			
Prêts & autres immobilisations financières	20 186		2 245
TOTAL 4	35 832		2 245
TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)	243 441		14 920

CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immobilisations en fin d'exercice	Réévaluation légale ou évaluation par mise en équivalence
		Par virement	Par cession		Valeur d'origine des immobilisations en fin d'exercice
	Frais d'établissement R&D TOTAL 1				
	Autres postes d'immo. incorporelles TOTAL 2			42 275	
	Terrains				
Constructions	sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	Inst. gales., agencts. et am. const.				
	Installations techniques matériel et outillage				
Autres immo. corporelles	Inst. gales., agencts., aménagement divers			35 618	
	Matériel de transport			13 312	
	Matériel de bureau & informatique			129 078	
	Emballages récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances & acomptes				
	TOTAL 3			178 009	
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations			15 645	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts & autres immobilisations financières			22 431	
	TOTAL 4			38 077	
	TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3+4)			258 362	



Etat des amortissements 2055

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
Immobilisations amortissables		Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement TOTAL 1					
Autres immobilisations incorporelles TOTAL 2		37 332	3 866		41 198
Terrains					
Constructions	sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	installations générales				
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	installations générales	25 954	1 855		27 810
	matériel de transport	12 182	546		12 728
	matériel de bureau	110 888	7 372		118 260
	emballages récupérables				
TOTAL 3		149 024	9 774		158 798
TOTAL GÉNÉRAL (1+2+3)		186 357	13 640		199 997


 GUY LECLERC
 16, rue Joseph Raus
 02000 LAON
 COMMISSAIRE AUX ENQUÊTES

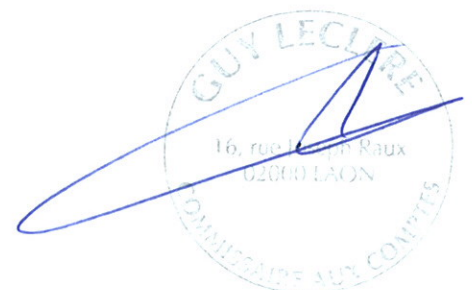
Etat des provisions 2056

Rubriques	Montant au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations except. 30%				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Provisions pour litiges				
Provisions 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 similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges		15 988		15 988
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES		15 988		15 988
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participations	13 938			13 938
Dépréciations autres immobilis. financières				
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients	27 740	2 285	1 092	28 933
Autres dépréciations	30 110		30 110	
DEPRECIATIONS	71 788	2 285	31 202	42 871
TOTAL GENERAL	71 788	18 273	31 202	58 859
Dotations et reprises d'exploitation		18 273	31 202	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciations des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				



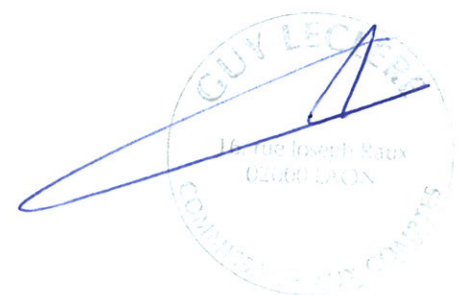
Etat échéances créances et dettes 2057

CADRE B	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an et 5 ans au plus	À plus de cinq ans
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 2 ans max. à l'origine	78 991	78 991		
	à plus de 2 ans à l'origine	151 188	50 103	101 085	
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	57 818	57 818		
	Personnel et comptes rattachés	51 123	51 123		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	63 208	63 208		
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices				
	Taxe sur valeur ajoutée	47 520	47 520		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 649	1 649		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	411 108	411 108		
	Dettes représentatives de titres emp.				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAUX	862 609	761 520	101 085	
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	47 683			
	Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				



Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 685
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	41 895
Dettes fiscales et sociales	75 609
Autres dettes	
TOTAL	119 190



Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements en matière de retraite	43 029
Autres engagements donnés :	
TOTAL	43 029
(1) dont concernant :	
• les dirigeants	
• les filiales	
• les participations	
• les autres entreprises liées	
• les engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Plafonds des découverts autorisés	
Avals et cautions reçus	(*) 75 380
Autres engagements reçus :	
Biens reçus en crédit-bail	
TOTAL	75 380

(*) garantie donnée par le Conseil Général de l'Aisne à hauteur de 50% de l'emprunt de 450 000 € remboursable sur 120 mois ; capital restant dû au 31/12/2010 : 150.759€ ; terme contractuel de l'emprunt : 11/2013

Tableau de suivi des fonds dédiés

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES					
subventions de fonctionnement affectées					
Situations	Montant initial	fonds à engager au début de l'exercice (compte 194)	Utilisation en cours de l'exercice (compte 7894)	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées (compte 6894)	Fonds restants à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D=A-B+C
Ressources					
CONSEIL REG.EIEEIL REG.EIE	59 954	6 127	6 127		
CG AISNE EIESNE	29 889	6 127	6 127		
TOTAL	89 843	12 254	12 254		

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES					
dons manuels, legs et donations affectées					
Situations	Montant initial	fonds à engager au début de l'exercice (compte 195-197)	Utilisation en cours de l'exercice (compte 7895 ou 7897)	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées (compte 6894 ou 6897)	Fonds restants à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D=A-B+C
Ressources					
Sous total					
Sous total					
TOTAL					



Tableau des fonds associatifs

Nature	Montant Début Exc	Plus	Moins	Montant Fin Exc
Patrimoine intégré	2 198			2 198
Fonds statutaires				
Subv. Invest. non renouvelables				
Fonds de trésorerie apporté				
Libéralités à caractères d'apport				
TOTAL FONDS SANS DROIT REPRISE	2 198			2 198
Valeur des biens affectés repris en fin d'apport				
Valeur des biens affectés repris à la dissolution				
Valeurs des biens non affectés repris en fin d'apport				
Valeurs des biens non affectés repris à la dissolution				
Libéralités non encore autorisées				
Libéralités ayant le caractère d'apport sous condition				
Subventions d'investissement sous condition				
TOTAL FONDS AVEC DROIT REPRISE				
Report à nouveau débiteur	- 221 972	61 733		- 160 238
Subvention d'investissement nette	1 386		510	876
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	- 218 388	61 733	510	- 157 164

(avant répartition résultat 2010)

16 rue de la République
52100 LAON

Tableau du personnel

CATEGORIES	EFFECTIF au 31/12/2010			EFFECTIF EQUIVALENT Temps Plein
	Hommes	Femmes	Total	
Cadres	2	1	3	2.30
Employés	7	7	14	12.51
Ouvriers				
Contrat Emploi Consolidé				
Contrat d'accompagnement dans l'emploi				
Contrat insertion revenu minimum d'activité				
Contrat initiative Emploi				
TOTAL	9	8	17	14.81

