

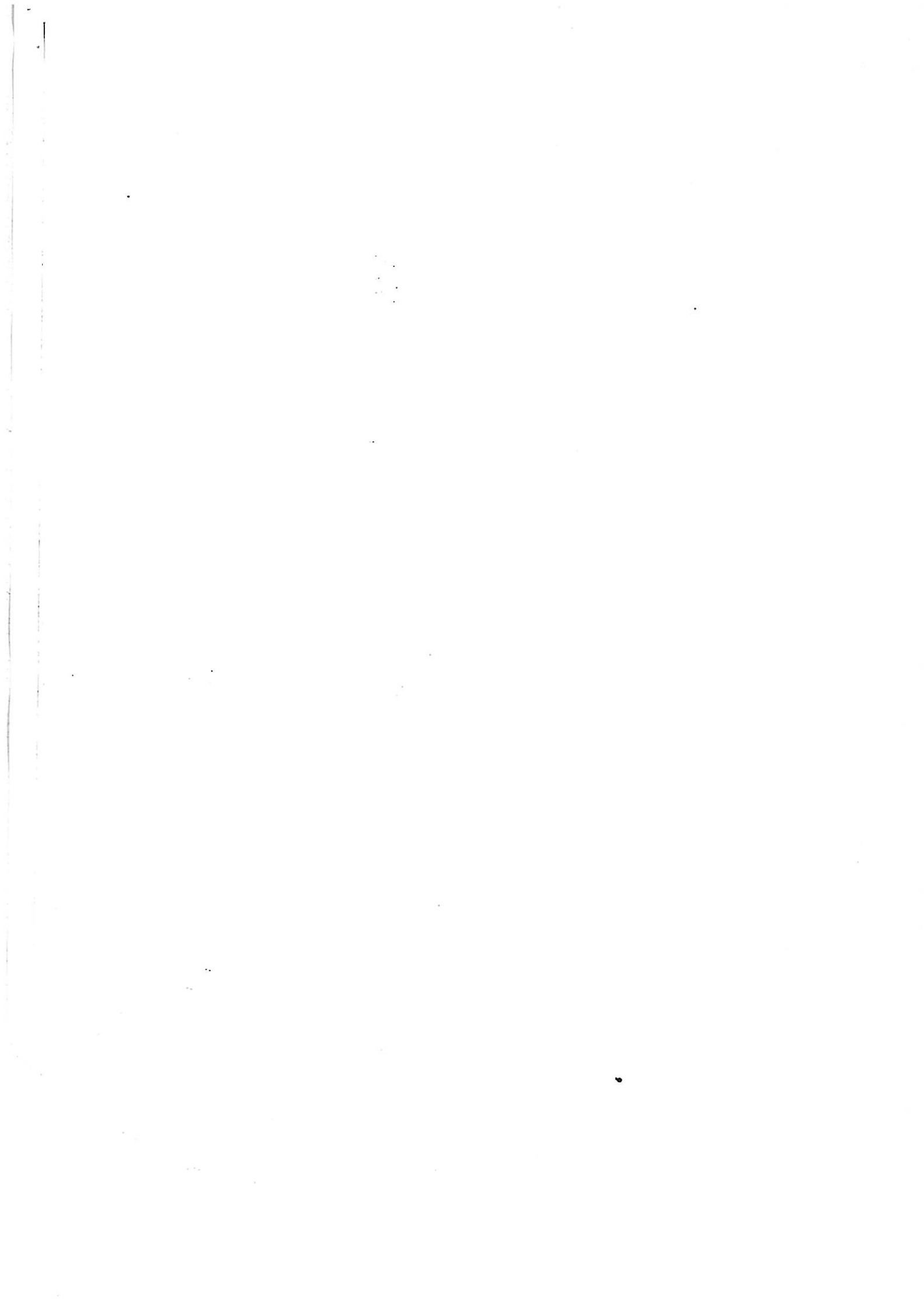
**Jacques DUFOR**

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 2011  
Association Habitat et Insertion  
122 rue d'Argentine - 62700 Bruay la Buisnière  
*Ce rapport contient 19 pages*  
FA/ML



## **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 2011

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 2011, 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 votre 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 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 des subventions reçues et leur rattachement 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 19 avril 2012



Jacques Dufour  
*Commissaire aux Comptes*

BILAN  
COMPTE DE RESULTAT

J. DUFOUR

112-

ACTIF	Arrêté au 31/12/2011 Durée 12 mois			31/12/2010 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
<b>Actif Immobilisé</b>				
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	5 292,11	-5 049,18	242,93	376,26
<b>Immobilisations Corporelles</b>				
Autres	1 312 410,70	-886 157,51	426 253,19	284 035,21
Immobilisations corporelles en cours	25 000,00		25 000,00	
<b>Immobilisations Financières</b>				
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	26 393,42		26 393,42	27 024,36
<b>TOTAL I</b>	<b>1 416 985,92</b>	<b>-891 206,69</b>	<b>525 779,23</b>	<b>359 325,52</b>
<b>Comptes de Liaison</b>				
Comptes de Liaison				
<b>TOTAL II</b>				
<b>Actif Circulant</b>				
<b>Stocks et en cours</b>				
Matières premières, approvisionnements	8 348,66		8 348,66	7 255,02
<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>				
<b>Créances</b>				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	286 436,02	-34 739,31	251 696,71	261 845,08
Autres	327 258,55		327 258,55	346 008,78
<b>Valeurs mobilières de placement</b>				
Valeurs mobilières de placement	2 040,61		2 040,61	152 077,53
<b>Disponibilités</b>				
Disponibilités	979 680,41		979 680,41	433 129,24
<b>TOTAL III</b>	<b>1 603 764,25</b>	<b>-34 739,31</b>	<b>1 569 024,94</b>	<b>1 200 315,65</b>
<b>Comptes de Régularisation</b>				
<b>Charges constatées d'avance</b>				
Charges constatées d'avance	4 593,02		4 593,02	4 337,92
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion Actif				
<b>TOTAL IV</b>	<b>4 593,02</b>		<b>4 593,02</b>	<b>4 337,92</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 025 343,19</b>	<b>-925 946,00</b>	<b>2 099 397,19</b>	<b>1 563 979,09</b>

J. DUFOUR

P A S S I F	Arrêté au 31/12/2011 Durée 12 mois	31/12/2010 12 mois
<b>Fonds Associatifs</b>		
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)	-94 051,41	-34 554,23
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-6 401,42	-59 497,18
Fonds associatif avec droit de reprise		
Fonds associatifs pouvant être repris avant dissolution	17 000,00	25 000,00
Résultats sous contrôle tiers financeurs		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	237 652,73	132 402,31
Provisions réglementées		
Provisions réglementées	201 939,74	90 851,66
Droits des propriétaires (Commodats)		
<b>TOTAL I</b>	<b>356 139,64</b>	<b>154 202,56</b>
<b>Comptes de Liaison</b>		
Comptes de Liaison		
<b>TOTAL II</b>		
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour risques	2 484,00	
Provisions pour charges		
<b>TOTAL III</b>	<b>2 484,00</b>	
<b>Fonds Dédiés</b>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL IV</b>		
<b>Dettes</b>		
Emprunts Obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	19 238,60	35 076,76
Emprunts et dettes financières divers		
Emprunts et dettes financières divers	55 510,87	52 220,49
Avances et acomptes recus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	531 463,04	357 198,77
Dettes fiscales et sociales		
Dettes fiscales et sociales	598 610,41	623 358,02
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		
Autres dettes (d'exploitation)		
Autres dettes (d'exploitation)	106 415,93	19 398,14
<b>TOTAL V</b>	<b>1 311 238,85</b>	<b>1 087 252,18</b>
<b>Comptes de régularisation</b>		
Produits constatés d'avance		
Produits constatés d'avance	429 534,70	322 524,35
Ecart de conversion Passif		
<b>TOTAL VI</b>	<b>429 534,70</b>	<b>322 524,35</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 099 397,19</b>	<b>1 563 979,09</b>

J. DUFOUR

2 099 397,19

1 563 979,09

# Compte de résultat

regroupement

	Arrêté au :		31/12/2011		31/12/2010		Variation	
			Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>Produit d'exploitation</b>								
Ventes de marchandises								
Production vendue (biens)		105 854,22	4,54	140 320,88	6,21	-34 466,66	-24,56	
Production vendue (services)		1 492 486,98	63,99	1 265 273,45	56,03	227 213,53	17,96	
Chiffre d'affaire		1 598 341,20	68,52	1 405 594,33	62,24	192 746,87	13,71	
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation		2 324 295,63	99,65	2 202 433,31	97,53	121 862,32	5,53	
Reprises/prov. & amort. transf. de charge		780 461,07	33,46	729 094,37	32,29	51 366,70	7,05	
Autres produits		47 264,99	2,03	60 135,85	2,66	-12 870,86	-21,40	
<b>PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I</b>		<b>4 750 362,89</b>	<b>203,66</b>	<b>4 397 257,86</b>	<b>194,72</b>	<b>353 105,03</b>	<b>8,03</b>	
<b>Charges d'exploitation</b>								
Achats de marchandises				345,39	0,02	-345,39	-100,00	
Variation de stocks								
Achul de matières premières et autres		43 910,14	1,88	36 778,18	1,63	7 131,96	19,39	
Autres achats et charges externes		1 255 059,96	53,81	1 159 957,47	51,37	95 102,49	8,20	
Impôts, taxes et versements assimilés		171 324,09	7,35	161 676,07	7,16	9 648,02	5,97	
Salaires et traitements		2 332 520,20	100,00	2 258 246,39	100,00	74 273,81	3,29	
Charges sociales		736 433,40	31,57	702 571,81	31,11	33 861,59	4,82	
Dotation		130 202,83	5,58	144 814,32	6,41	-14 611,49	-10,09	
Autres charges		43 578,38	1,87	55 431,87	2,45	-11 853,49	-21,38	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II</b>		<b>4 713 029,00</b>	<b>202,06</b>	<b>4 519 821,50</b>	<b>200,15</b>	<b>193 207,50</b>	<b>4,27</b>	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>37 333,89</b>	<b>1,60</b>	<b>-122 563,64</b>	<b>-5,43</b>	<b>159 897,53</b>	<b>-130,46</b>	
<b>Opération en commun</b>								
Bénéfice attribué, perte transférée Total III								
Perte supportée, bénéfice transféré Total IV								
<b>OPÉRATION EN COMMUN</b>								
<b>Produits financiers</b>								
Produits financiers de participations								
Autres valeurs mob., créances d'actif im.								
Autres intérêts et produits assimilés		2 626,74	0,11	500,70	0,02	2 126,04	424,61	
Reprises/provisions et transfert de char								
Différences positives de change								
Produits net/cession des V.M.P		410,03	0,02	658,55	0,03	-248,52	-37,74	
<b>PRODUITS FINANCIERS TOTAL V</b>		<b>3 036,77</b>	<b>0,13</b>	<b>1 159,25</b>	<b>0,05</b>	<b>1 877,52</b>	<b>161,96</b>	
<b>Charges financières</b>								
Charges financières		5 531,39	0,24	2 606,65	0,12	2 924,74	112,20	
Autres charges financières								
<b>CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI</b>		<b>5 531,39</b>	<b>0,24</b>	<b>2 606,65</b>	<b>0,12</b>	<b>2 924,74</b>	<b>112,20</b>	
<b>RÉSULTATS FINANCIERS</b>		<b>-2 494,62</b>	<b>-0,11</b>	<b>-1 447,40</b>	<b>-0,06</b>	<b>-1 047,22</b>	<b>72,35</b>	
<b>RÉSULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS</b>		<b>34 839,27</b>	<b>1,49</b>	<b>-124 011,04</b>	<b>-5,49</b>	<b>158 850,31</b>	<b>-128,09</b>	
<b>Produits exceptionnels</b>								
Sur opération de gestion		65 064,40	2,79	37 316,95	1,65	27 747,45	74,36	
Sur opération en capital		23 649,58	1,01	33 660,74	1,49	-10 011,16	-29,74	
Reprises/provisions et transfert de char		212,67	0,01			212,67		
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII</b>		<b>88 926,65</b>	<b>3,81</b>	<b>70 977,69</b>	<b>3,14</b>	<b>17 948,96</b>	<b>25,29</b>	
<b>Charges exceptionnelles</b>								
Sur opération de gestion		18 866,59	0,81	6 463,83	0,29	12 402,76	191,88	
Sur opération en capital								
Dotation aux amortissements et aux prov.		111 300,75	4,77			111 300,75		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII</b>		<b>130 167,34</b>	<b>5,58</b>	<b>6 463,83</b>	<b>0,29</b>	<b>123 703,51</b>	<b>1 913,78</b>	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>		<b>-41 240,69</b>	<b>-1,77</b>	<b>64 513,86</b>	<b>2,86</b>	<b>-105 754,55</b>	<b>-163,93</b>	
Participation des salariés								
<b>PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX</b>								
Impôts sur les bénéfices								
<b>TOTAL X</b>								
<b>PRODUITS</b>		<b>4 842 326,31</b>	<b>207,60</b>	<b>4 469 394,80</b>	<b>197,91</b>	<b>372 931,51</b>	<b>8,34</b>	
<b>CHARGES</b>		<b>4 848 727,73</b>	<b>207,88</b>	<b>4 528 891,98</b>	<b>200,55</b>	<b>319 835,75</b>	<b>7,06</b>	
<b>SOLDE INTERMÉDIAIRE</b>		<b>-6 401,42</b>	<b>-0,27</b>	<b>-59 497,18</b>	<b>-2,63</b>	<b>53 095,76</b>	<b>-89,24</b>	
<b>Total XI</b>								
Eng. à réaliser sur ressources affectés								
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs								
<b>TOTAL XI</b>								
<b>EXCEDENT OU DÉFICIT</b>		<b>-6 401,42</b>	<b>-0,27</b>	<b>-59 497,18</b>	<b>-2,63</b>	<b>53 095,76</b>	<b>-89,24</b>	

J. DUFOUR

112-