



ASSEMBLEE GENERALE
DE L'ASSOCIATION REGIONALE
DES ORGANISMES HLM
DE PROVENCE-ALPES-COTE D'AZUR ET CORSE

VENDREDI 14 JUIN 2013

DOSSIER FINANCIER

HOTEL LA MADRAGUE
LUCCIANA (CORSE)



ASSOCIATION RÉGIONALE DES ORGANISMES HLM DE PROVENCE-ALPES-CÔTE D'AZUR & CORSE

Le Saint-Georges • 97 avenue de la Corse • 13007 MARSEILLE

Tél. +33 (0)4 91 13 73 26 • Fax. +33 (0)4 91 52 12 01 • www.arhlmpacacorse.com • bienvenue@arhlmpacacorse.com

Association Loi 1901 • Siret 326 843 018 00028 • APE 9499Z • Membre de la FNAR

DOSSIER FINANCIER

SOMMAIRE

	<u>Pages</u>
• Rapport du Trésorier	2
• Compte de résultat au 31/12/2012	6
• Compte de résultat analytique au 31/12/2012	8
• Bilan au 31/12/2012	11
• Actions régionales 2012	12
• Annexe aux comptes 2012	14
• Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels	20
• Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées	23

DOSSIER FINANCIER

Rapport de M. Stéphane BONNOIS, Trésorier, sur les comptes de l'exercice 2012

Mesdames, Messieurs,

J'ai l'honneur de vous présenter mon rapport sur les comptes de notre Association régionale pour l'exercice ouvert le 1er janvier 2012 et clos le 31 décembre 2012.

Nous examinerons successivement le compte de résultat, puis le bilan.

I - COMPTE DE RESULTAT

Celui-ci fait apparaître un résultat de 7 250,35 €, qui peut s'analyser de la façon suivante :

LES PRODUITS

Les produits d'un montant total de 1 270 579,38 € sont supérieurs aux produits budgétés à hauteur de 1 173 300 € ; l'écart d'environ 97 300 € provient principalement :

- Du report des ressources des exercices antérieurs engagées en 2012 pour 123 514 € (ADEME – Région 2010, Jardins familiaux 2011, RRAH 2010)
- Des subventions « actions régionales », budgétées pour 167 000 €, obtenues pour 134 000 €.

LES CHARGES

Les charges d'un montant total de 1 263 329,09 € sont légèrement supérieures aux charges budgétées à hauteur 1 173 300 €. Cet écart d'environ 90 000 € est en fait le solde entre :

- Des actions régionales non réalisées par rapport au budget -31k€
- des économies budgétaires réalisées notamment sur les frais de déplacement du personnel, les publications, les frais de téléphone et les dotations aux amortissements,
- des dépenses supplémentaires concernant les provisions pour départ à la retraite, et créances douteuses,
- La dotation à la provision retraite 34K€ résulte de l'ajustement des paramètres de calcul (âge, taux d'actualisation, taux de charges sociales), étant précisé que la provision ne concerne que les salariés de plus de 50 ans,
- Des dépenses restant à engager au titre des actions régionales financées en 2012 pour 55K€.

LA CONTRIBUTION AUX ACTIONS REGIONALES

La contribution nette de l'exercice aux actions régionales, prévue initialement à hauteur de 86 000 €, s'établit en définitive à 53 997 €, elle s'analyse comme suit :

- Des produits afférents aux actions régionales pour 324 943€ dont 123 514€ de reports de ressources des exercices antérieurs,
- Des dépenses relatives aux actions régionales 2012 pour un montant total de 378 940 € dont 55 749 € de dépenses restant à réaliser au 31/12 /2012,

Le solde des subventions non reçues représente 49 222 €. Ce solde n'a aucun impact sur le résultat puisqu'il correspond à des actions terminées pour lesquelles le budget n'a pas été engagé en totalité.

LE RESULTAT

Le résultat définitif s'établit donc dans ces conditions à 7 250,35 €.

II - BILANACTIF

- L'actif immobilisé diminue légèrement passant à 164 297,10 € au 31/12/2012 contre 172 294,89 € pour l'exercice précédent. La variation provient d'une part des investissements réalisés en 2012 concernant l'achat de logiciels, la remise en état des bureaux pour 14 208,95 € et d'autre part de la mise au rebut de matériel informatique, et de frais d'installation générale pour 22 971,74 €.
- Les créances à la clôture de l'exercice, représentent un total net de 211 954,98 € contre 382 852,51 € pour l'exercice précédent, et se répartissent de la façon suivante :
 - créances adhérents pour 35 337,60 € (provisionnées à hauteur de 11 200 €) ; contre 91 516,60 € l'exercice précédent,
 - créances fédérations et partenaires pour 77 493, 46 € contre 87 150,91€,
 - subventions à recevoir pour un montant total de 103 265,12 € (dont 38 236,16 € en attente de la Région PACA, provisionnée à hauteur de 4 236,16 € pour un reliquat sur 2008).
- La trésorerie s'élève à la clôture de l'exercice à 744 157,02 € contre 584 963,89 € l'exercice précédent.
 - valeurs mobilières de placement et Livrets : 601 817,06 €.
 - comptes courants 142 339,96 €
- Les charges constatées d'avance pour 4 276,50 € représentent des dépenses engagées au titre de 2013 (assurance, documentation, tickets restaurant)

PASSIF

- Les fonds associatifs s'élèvent à la clôture de l'exercice à 637 839,42 € contre 630 589,07€ en 2011, légèrement supérieurs aux charges de personnel de l'exercice 2012,
- Les provisions pour risques et charges d'un montant de 72 347,00 € représentent les engagements d'indemnités de retraite pour les départs à intervenir des salariés de + de 50 ans,
- Les fonds dédiés pour un montant total de 92 323,12 € contre 160 088,08 € l'exercice précédent représentent les financements affectés à des actions régionales pour lesquels des dépenses restent à réaliser à la clôture de l'exercice,
- Les dettes de l'association s'élèvent à 237 609,05 €, contre 216 629,46 € à la clôture de l'exercice précédent :
 - le solde des fournisseurs passe de 44 293,85 € à 44 925,98 €,
 - les dettes « rémunérations dues et organismes sociaux » représentent 187 683,07 € contre 167 335,61 € en 2011,
 - les produits constatés d'avance au 31/12/2012 représentent 5 000,00 €.

III - CONCLUSION

L'exercice 2012 a permis tout en consolidant les comptes de l'Association régionale de dégager un résultat équilibré.

Ce résultat rétablit le niveau du report à nouveau à hauteur de nos objectifs de gestion soit l'équivalent d'une année de charges de personnel en report à nouveau, tout en assurant la réalisation de nos programmes d'actions régionales

Marseille, le 3 juin 2013

Le Trésorier



Stéphane BONNOIS

DOSSIER FINANCIER

DOSSIER FINANCIER

Compte de Résultat au 31/12/2012

	Exercice 2011	Budget 2012	Réel 2012	%	Commentaire
PRODUITS D'EXPLOITATION (I)					
Prestations de services					
Gestion UNILOG	11 000	11 000	11 000	100%	
Produits des activités annexes	11 956	54 400	46 974	86%	
Réunions régionales	11 956	12 000	14 545	121%	
Actions Régionales		42 400	32 429	76%	Refacturation aux adhérents
Subventions d'exploitations	536 104	546 400	513 851	94%	
Convention FNAR	177 728	181 800	181 863	100%	
Convention CGLLS	74 942	72 600	72 988	101%	
Région PACA	80 000	90 000	90 000	100%	
Caisse Epargne	35 000	35 000	35 000	100%	
Actions Régionales	168 434	167 000	134 000	80%	
Cotisations	546 136	547 500	551 963	101%	
Cotisations fixes	528 558	530 000	534 385	101%	
Cotisations Sem	9 057	9 000	9 057	101%	
Sur Cotisations FNAR	8 521	8 500	8 521	100%	
Autres produits de gestion courante			111		
Reprise de Provisions					
Report de ressources non utilisées	90 199		123 514	NS	
Transferts de charges	9 439	6 000	7 145	119%	Remb formation + refacturations diverses
TOTAL (I)	1 204 834	1 165 300	1 254 558	108%	
CHARGES D'EXPLOITATION (II)					
Achats	9 506	10 500	8 359	80%	
EDF	4 893	4 500	3 238	72%	Impact renégociation abonnements Unilog
Fournitures entretien et petit équipement	598	1 500	868	58%	
Fournitures administratives	4 015	4 500	4 253	95%	
Services extérieurs	346 847	316 400	277 971	88%	
Sous traitance Actions Régionales	275 239	235 400	204 330	87%	
Sous traitance	1 500	8 000	3 418	43%	
Location et charges immobilières	36 253	38 500	37 638	98%	
Location photocopieur	4 353	5 000	4 389	88%	
Location autocom	2 012	2 000	2 042	102%	
Nettoyage bureau	5 967	6 000	5 880	98%	
Entretien et réparation	4 771	4 500	3 825	85%	
Maintenance photocopieur	5 071	5 000	4 846	97%	
Maintenance diverses	2 440	3 000	2 488	83%	
Primes assurances	4 703	4 500	4 370	97%	
Documentation générale	4 537	4 500	4 744	105%	
Autres services extérieurs	103 637	175 900	167 169	95%	
Honoraires (commissaire aux comptes)	4 784	5 000	4 889	98%	
Congrès, Manifestation		2 000	-	0%	
Publications, plaquettes, imprimés	9 378	8 000	1 475	18%	
Divers		1 500	1 588	106%	
Déplacements, missions, réceptions du personnel	46 105	50 000	47 950	96%	
Déplacements, missions, réceptions : Actions Régionales		60 000	61 045	102%	
Déplacements, missions, réceptions : Réunions Régionales	13 244	15 000	19 333	129%	
Courses	281	400	-	0%	
Téléphone, affranchissements, internet	9 531	12 000	8 729	73%	
Services bancaires	466	500	529	106%	
Cotisations FNAR	8 521	8 500	8 521	100%	
Autres cotisations	10 939	11 000	11 138	101%	
Frais divers	388	2 000	1 972	99%	
Impôts et Taxes	42 232	45 900	45 015	98%	
Taxe sur les salaires	35 800	39 000	38 292	98%	
Formation continue	5 640	6 000	6 027	100%	
Charges fiscales sur congés payés	792	900	696	77%	
Frais de personnel	566 957	602 600	604 810	100%	
Rémunérations du personnel	361 413	379 000	383 258	101%	CDD sept à dec 2012
Provision congés payés	6 618	8 200	6 194	76%	
Charges sociales	190 096	204 000	205 973	101%	
Formation du personnel	4 315	7 000	5 966	85%	
Charges sociales sur congés payés	4 515	4 400	3 419	78%	
Autres charges de gestion courante			50 911	NS	solde subv AR non versées
Dotations aux amortissements	11 480	15 000	9 630	64%	
Dotations aux provisions (retraite)	6 649	7 000	34 002	486%	
Engagements à réaliser	70 000		55 749	NS	
TOTAL (II)	1 157 309	1 173 300	1 253 616	107%	
A- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	47 525	- 8 000	942		

DOSSIER FINANCIER

	Exercice 2011	Budget 2012	Réel 2012	%	Commentaire
PRODUITS FINANCIERS (III)					
Produits des participations			-		
Produits des autres immobilisations financières	7 547	8 000	8 375	105%	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			-		
Autres produits financiers					
TOTAL (III)	7 547	8 000	8 375	105%	
CHARGES FINANCIERES (IV)					
Charges d'intérêts			-		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			-		
Autres charges financières			-		
TOTAL (IV)	-	-	-		
B - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	7 547	8 000	8 375	105%	
C - RESULTAT COURANT (I-II+III-IV)	55 072	-	9 316		
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)					
Autres produits exceptionnels	8 529		5 592		
Reprises sur provisions	1 995		2 055		Reprise créances douteuses
TOTAL (V)	10 524	-	7 647		
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)					
Autres charges exceptionnelles	17 290		-		
Provisions sur créances douteuses	2 005		9 713		Sacicap Provence et Var
TOTAL (VI)	19 295	-	9 713		
D - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	- 8 770	-	- 2 066		
TOTAL DES PRODUITS	1 222 905	1 173 300	1 270 579	108%	
TOTAL DES CHARGES	1 176 604	1 173 300	1 263 329	108%	
E - EXCEDENTS OU BENEFICES	46 301	-	7 250,35		

DOSSIER FINANCIER

Compte de Résultat analytique au 31/12/2012

CHARGES			Budget 2012	Réel 2012	Fonct Général	Actions régionales	Actions régionales ex ant	Actions régionales 2012
CHARGES D'EXPLOITATION								
Achats			10 500	8 359	8 359	-	-	-
EDF			4 500	3 238	3 238	-	-	-
Fournitures entretien et petit équipement			1 500	868	868	-	-	-
Fournitures administratives			4 500	4 253	4 253	-	-	-
Services extérieurs			316 400	277 971	73 641	204 330	48 361	155 969
Sous traitance Actions Régionales			235 400	204 330	-	204 330	48 361	155 969
Sous traitance			8 000	3 418	3 418	-	-	-
Location et charges immobilières			38 500	37 638	37 638	-	-	-
Location photocopieur			5 000	4 389	4 389	-	-	-
Location autocom			2 000	2 042	2 042	-	-	-
Nettoyage bureau			6 000	5 880	5 880	-	-	-
Entretien et réparation			4 500	3 825	3 825	-	-	-
Maintenance photocopieur			5 000	4 846	4 846	-	-	-
Maintenance diverses			3 000	2 488	2 488	-	-	-
Primes assurances			4 500	4 370	4 370	-	-	-
Documentation générale			4 500	4 744	4 744	-	-	-
Autres services extérieurs			175 900	167 169	106 124	61 045	17 921	43 124
Honoraires (commissaire aux comptes)			5 000	4 889	4 889	-	-	-
Congrès, Manifestation			2 000	-	-	-	-	-
Publications, plaquettes, imprimés			8 000	1 475	1 475	-	-	-
Divers			1 500	1 588	1 588	-	-	-
Déplacements, missions, réceptions du personnel			50 000	47 950	47 950	-	-	-
Déplacements, missions, réceptions : Actions Régionales			60 000	61 045	-	61 045	17 921	43 124
Déplacements, missions, réceptions : Réunions Régionales			15 000	19 333	19 333	-	-	-
Courses			400	-	-	-	-	-
Téléphone, affranchissements, internet			12 000	8 729	8 729	-	-	-
Services bancaires			500	529	529	-	-	-
Cotisations FNAR			8 500	8 521	8 521	-	-	-
Autres cotisations			11 000	11 138	11 138	-	-	-
Frais divers			2 000	1 972	1 972	-	-	-
Impôts et Taxes			45 900	45 015	45 015	-	-	-
Taxe sur les salaires			39 000	38 292	38 292	-	-	-
Formation continue			6 000	6 027	6 027	-	-	-
Charges fiscales sur congés payés			900	696	696	-	-	-
Frais de personnel			602 600	604 810	596 216	8 594	-	8 594
Rémunérations du personnel			379 000	383 258	378 215	5 043	-	5 043
Provision congés payés			8 200	6 194	6 194	-	-	-
Charges sociales			204 000	205 973	202 422	3 551	-	3 551
Formation du personnel			7 000	5 966	5 966	-	-	-
Charges sociales sur congés payés			4 400	3 419	3 419	-	-	-
Autres charges de gestion courante				50 911	1 689	49 222	49 222	-
Dotations aux amortissements (retraite)			15 000	9 630	9 630	-	-	-
Dotations aux provisions			7 000	34 002	34 002	-	-	-
Engagements à réaliser				55 749	-	55 749	2 000	53 749
CHARGES FINANCIERES								
Charges d'intérêts				-	-	-	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				-	-	-	-	-
Autres charges financières				-	-	-	-	-
CHARGES EXCEPTIONNELLES								
Autres charges exceptionnelles				-	-	-	-	-
Provisions sur créances douteuses				9 713	9 713	-	-	-
TOTAL CHARGES			1 173 300	1 263 329	884 389	378 940	117 505	261 435

DOSSIER FINANCIER

PRODUITS	Budget 2012	Réel 31/12/2012	Fonct Général	Actions régionales	Actions régionales ex ant	Actions régionales 2012
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Prestations de services	11 000	11 000	11 000	-	-	-
Gestion UNILOG	11 000	11 000	11 000	-	-	-
Produits des activités annexes	12 000	46 974	14 545	32 429	1 500	30 929
Réunions régionales	12 000	14 545	14 545	-	-	-
Actions régionales		32 429	-	32 429	1 500	30 929
Subventions d'exploitations	588 800	513 851	344 851	169 000	3 000	166 000
Convention FNAR	181 800	181 863	181 863	-	-	-
Convention CGLLS	72 600	72 988	72 988	-	-	-
Région PACA	90 000	90 000	90 000	-	-	-
Caisse Epargne	35 000	35 000	-	35 000	-	35 000
Actions Régionales	209 400	134 000	-	134 000	3 000	131 000
Cotisations	547 500	551 963	551 963	-	-	-
Cotisations fixes	530 000	534 385	534 385	-	-	-
Cotisations Sem	9 000	9 057	9 057	-	-	-
Sur Cotisations FNAR	8 500	8 521	8 521	-	-	-
Autres produits de gestion courante		111	111	-	-	-
Reprise de Provisions		-	-	-	-	-
Report de ressources non utilisées		123 514	-	123 514	123 514	-
Transferts de charges	6 000	7 145	7 145	-	-	-
PRODUITS FINANCIERS						
Produits des participations		-	-	-	-	-
Produits des autres immobilisations financières	8 000	8 375	8 375	-	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		-	-	-	-	-
Autres produits financiers		-	-	-	-	-
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Autres produits exceptionnels		5 592	5 592	-	-	-
Reprises sur provisions		2 055	2 055	-	-	-
TOTAL PRODUITS	1 173 300	1 270 579	945 637	324 943	128 014	196 929
RESULTAT PREVISIONNEL	-	7 250	61 248	- 53 997	10 509	- 64 506

DOSSIER FINANCIER

DOSSIER FINANCIER

BILAN AU 31/12/2012

(validé au Conseil d'Administration du 24 mai 2013)

ACTIF					PASSIF		
LIBELLES	EXERCICE 2012		2011		LIBELLES	2012	2011
	VAL BRUTES	AMORT/PROV	VAL NETTES	VAL NETTES		VAL NETTES	VAL NETTES
ACTIF IMMOBILISE					FONDS ASSOCIATIFS		
Immobilisations incorporelles					Report à nouveau	630 589,07	584 287,70
Logiciels	7 264,35	6 010,68	1 253,67	0,00	Résultat de l'exercice	7 250,35	46 301,37
	7 264,35	6 010,68	1 253,67	0,00		637 839,42	630 589,07
Immobilisations corporelles					PROVISIONS		
Matériel de bureau & informatique	29 390,04	28 220,52	1 169,52	1 177,24	Provisions pour risques et charges	72 347,00	38 345,00
Mobilier	27 076,50	25 618,49	1 458,01	1 985,41		72 347,00	38 345,00
Matériel de transport	24 497,42	24 004,09	493,33	6 617,69			
Installation générale	10 698,42	713,23	9 985,19	0,00			
	91 662,38	78 556,33	13 106,05	9 780,34	FONDS DEDIES		
Immobilisations financières					Actions Régionales 2009		
Participation UNILOG	22 118,88		22 118,88	21 353,88	Communication AR Hlm	2 031,00	2 031,00
Participation BFCC	43 251,49		43 251,49	43 251,49	Actions Régionales 2010		
Prêts au personnel					Convention Région/Adème		73 317,95
	65 370,37		65 370,37	64 605,37	Réseaux acteurs locaux	6 919,90	18 595,00
					Communication AR Hlm	1 735,88	1 735,88
					AR Hlm / CDC		4 408,25
					Actions Régionales 2011		
					Jardins familiaux	27 887,50	60 000,00
					Actions Régionales 2012		
					Sécurité, Prévention, Tranquillité	53 748,84	
						92 323,12	160 088,08
TOTAL	164 297,10	84 567,01	79 730,09	74 385,71	TOTAL	802 509,54	829 022,15
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
Créances					Fournisseurs		
Adhérents	46 537,60	11 200,00	35 337,60	91 516,60	Fournisseurs	15 793,49	12 211,75
Fédérations et partenaires	77 493,46		77 493,46	87 150,91	Partenaires	850,26	2 109,44
Subventions à recevoir					Actions Régionales exercice	27 586,73	15 329,22
Actions Régionales exercice	44 800,00		44 800,00	33 685,00	Actions Régionales exercice ant	695,50	14 643,44
Actions Régionales exercice ant	20 228,96		20 228,96	73 800,00		44 925,98	44 293,85
Autres	38 236,16	4 236,16	34 000,00	96 000,00	Dettes fiscales et sociales		
Diverses : avances au personnel	94,96		94,96	700,00	Rémunérations dues	187 443,07	166 696,00
	227 391,14	15 436,16	211 954,98	382 852,51	Organismes sociaux	240,00	639,61
Disponibilités					Divers	187 683,07	167 335,61
Valeurs Mobilières					Dettes diverses		
BFCC placements	134 792,24		134 792,24	134 218,84	Produits constatés d'avance	5 000,00	5 000,00
CAISSE EPARGNE Livret A	87 352,14		87 352,14	85 429,97		5 000,00	5 000,00
CAISSE EPARGNE Livret B	379 672,68		379 672,68	218 258,41			
Comptes courants							
BFCC	36 563,00		36 563,00	135 143,17			
BMM	10,32		10,32	10,32			
CE	105 766,64		105 766,64	11 903,18			
	744 157,02	0,00	744 157,02	584 963,89			
Comptes de régularisation							
Charges constatées d'avance	4 276,50		4 276,50	3 449,50			
	4 276,50	0,00	4 276,50	3 449,50			
TOTAL	975 824,66	15 436,16	960 388,50	971 265,90	TOTAL	237 609,05	216 629,46
TOTAL GENERAL	1 140 121,76	100 003,17	1 040 118,59	1 045 651,61	TOTAL GENERAL	1 040 118,59	1 045 651,61

ACTIONS REGIONALES 2012

1 - Animations régionales (Ateliers des Métiers HLM, réunions régionales d'information et d'échanges, réunions départementales, ...)

Budget : 14 014 € - sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

2 - Communication AR Hlm : Lettre @

Budget : 15 500 € - Caisse d'Epargne 15 000 €, 500 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

3 - Séjour professionnel

Budget : 43 898 € - Caisse d'Epargne 10 000 €, GDF 5 000 €, ERDF 5 000 €, Organismes Hlm 22 500 €, 1 398 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

4 - Convention cadre Région PACA / ADEME / AR Hlm PACA & Corse (pour mémoire)

5 - GIP GPV

Budget : 10 000 € - Organismes Hlm 8 429 €, 1 571 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

6 - Etude CERC PACA

Contribution sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse 5 000 €.

7 - Livret Accession sociale

Budget : 10 860 € - Caisse d'Epargne 5 000 €, Crédit Foncier 5 000 €, 1 260 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

8 - Rencontre annuelle CDC (pour mémoire)

9 - EGL MPM

Budget : 52 781 € - MPM 26 000 €, Caisse d'Epargne 15 000 €, 11 781 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

10 - Prévention des risques professionnels

Budget : 7 774 € - sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

11 - Site internet @

Budget : 13 874 € - Caisse d'Epargne 10 000 €, 3 874 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

12 - Enquête effectifs / emplois (pour mémoire)

13 - Sécurité, Prévention, Tranquillité

Budget : 90 000 € - MILTD 30 000 €, Région PACA 20 000 €, Ville de Marseille 20 000 €, CDC 10 000 €, 10 000 € sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

14 - Bilan PRU

Budget : 8 594 € - sur fonds propres AR Hlm PACA & Corse.

DOSSIER FINANCIER

Actions Régionales 2012

INTITULE	BUDGET INITIAL PREVISIONNEL			REEL 2012			COMMENTAIRES
	COUT TRANSITANT PAR L'AR	FONDS PROPRES AR Hlm	AUTRES	COUT TRANSITANT PAR L'AR	FONDS PROPRES AR Hlm	AUTRES	
Animations régionales	7 500	7 500	0	14 014	14 014		
Communication AR Hlm : Lettre @	17 500	2 500	0	15 500	500		
<i>Contribution Caisse d'Epargne</i>		15 000			15 000		
Séjour professionnel	45 100	1 100	34 000	43 898	1 398	32 500	GDF, ERDF, organismes Hlm
<i>Contribution Caisse d'Epargne</i>		10 000			10 000		
Convention Région PACA / Ademe / AR Hlm							
GIP GPV	10 000	1 600	8 400	10 000	1 571	8 429	Organismes Hlm
Etude Cerc PACA	5 000	5 000	0	5 000	5 000	0	
Rencontre annuelle CDC	10 000		10 000				
EGL MPM	34 000	4 000	30 000	52 781	11 781	41 000	MPM, Caisse d'Epargne
Prévention des risques professionnels	7 800	7 800	0	7 774	7 774	0	
Site internet @	15 000	5 000	0	13 874	3 874	0	
<i>Contribution Caisse d'Epargne</i>		10 000			10 000		
Enquête effectifs / Emplois	23 500	11 500	12 000				
Sécurité, Prévention, Tranquillité	120 000	5 000	115 000	90 000	10 000	80 000	Etat (MILDT), Région PACA, Ville de Marseille
Bilan PRU				8 594	8 594	0	
Montant total	295 400	86 000	209 400	261 435	99 506	161 929	
<i>dont Caisse d'Epargne</i>		35 000			35 000		

ANNEXE

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/2012 au 31/12/2012

- 1- REGLES ET METHODES COMPTABLES**
- 2- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS**
- 3- NOTES SUR LE BILAN ACTIF**
- 4- NOTES SUR LE BILAN PASSIF**

Préambule

Le total du bilan s'élève à : 1 040 118,59 €

Le résultat de l'exercice se traduit par un bénéfice de : 7 250,35 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par le conseil d'administration de l'association.

I. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis suivant les normes, principes et méthodes comptables résultant de la réglementation et notamment ceux issus :

- de l'avis du conseil National de la Comptabilité du 17 juillet 1985 relatif au plan comptable des associations,
- du règlement du Comité de Réglementation Comptable n°99-01 du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

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

- Continuité d'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

La méthode retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est celle des coûts historiques.

Evaluation des éléments d'actifs

La valeur brute des éléments incorporels et corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Evaluation des amortissements

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

- Installations générales sur 5 ans : soit au taux de 20 %
- Matériels de transport sur 4 ans : soit au taux de 25 %
- Matériel de bureau & informatique sur 3 ans : soit aux taux de 33 %
 - o (les photocopieurs sur 5 ans : soit au taux de 20 %)
- Mobilier sur 10 ans : soit au taux de 10 %
- Logiciels sur 1 an : soit au taux de 100 %

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

Fonds dédiés

La partie des ressources affectées par les financeurs à des projets définis qui n'a pu être encore utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard est constatée à la clôture de l'exercice en « engagements à réaliser sur ressources affectées » dans le compte de résultat ainsi qu'au passif du bilan en « fonds dédiés » afin de constater l'engagement pris de poursuivre la réalisation des dits projets.

Engagements de retraite

Les engagements relatifs aux indemnités de fin de carrière que l'Association régionale devra verser au départ à la retraite de l'ensemble de ses salariés a fait l'objet d'une évaluation selon les dispositions des Conventions Collectives applicables, d'un taux de présence moyen ainsi que d'une probabilité de survie estimée selon des tables de mortalités ainsi que d'un taux d'actualisation.

L'information est mentionnée dans l'annexe au titre de l'engagement total vis-à-vis des salariés présents à la clôture.

Une provision est constituée pour les salariés ayant atteint 50.

2. ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés

Néant

Engagements retraite

L'engagement relatif aux indemnités de fin de carrière que l'association devra verser au départ à la retraite de l'ensemble de ses salariés représente un montant de 128 212 € déterminé selon les hypothèses ci après :

Age de départ volontaire à la retraite	65 ans-67ans
Taux de croissance des salaires	2 %
Taux d'actualisation	3 %
Taux de charges sociales	50 %
Taux de turnover faible	

Une provision figure au passif du bilan pour les salariés ayant atteint l'âge de 50 ans soit 72 347 €.

DOSSIER FINANCIER

Dettes garanties par des sûretés réelles :

Néant

Engagements reçus

Néant

Evènement postérieur à la clôture

Néant

3. NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont les suivants :

Analyse de la variation par poste des mouvements concernant les immobilisations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	8 167,27 €	1 993,39 €	2 896,31 €	7 264,35 €
Immo. Corporelles	99 522,25 €	12 215,56 €	20 075,43 €	91 662,38 €
Immo. Financières	64 605,37 €	765,00 €		65 370,37 €
TOTAL	172 294,89 €	14 973,95 €	22 971,74 €	164 297,10 €

Analyse de la variation par poste des mouvements concernant les amortissements

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	8 167,27 €	739,72 €	2 896,31 €	6 010,68 €
Immo. Corporelles	89 741,91 €	8 889,85 €	20 075,43 €	78 556,33 €
TOTAL	97 909,18 €	9 629,57 €	22 971,74 €	84 567,01 €

Actif circulant

Etat des créances

Nature	Montant brut	A l'an au +	A + d'un an
Créances usagers	124 031,06 €	124 031,06 €	- €
<i>Adhérents</i>	46 537,60 €	46 537,60 €	
<i>Fédérations & partenaires</i>	77 493,46 €	77 493,46 €	
Autres créances	103 360,08 €	103 360,08 €	- €
<i>Actions régionales N</i>	44 800,00 €	44 800,00 €	
<i>Actions régionales N-</i>	20 228,96 €	20 228,96 €	
<i>Autres subventions</i>	38 236,16 €	38 236,16 €	
<i>avances au personnel</i>	94,96 €	94,96 €	
TOTAL	227 391,14 €	227 391,14 €	- €

DOSSIER FINANCIER

Valeurs mobilières

Au 31/12/2012, la valeur boursière du portefeuille s'élève à 601 820,82 €, faisant ressortir une plus-value latente de 3,76 €.

Nature		Montant brut
403	Crédit Coopératif Monnaie Associations	134 792,24 €
	Caisse d'Epargne Livret A	87 352,14 €
	Caisse d'Epargne Livret B	379 672,68 €
TOTAL		601 817,06 €

4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF**Les provisions**

	Au 01/01/12	Dotations	Reprises	Au 31/12/12
Provisions pour risques et charges *	38 345,00 €	34 002,00 €		72 347,00 €
Provisions créances douteuses	3 541,53 €	9 713,00 €	2 054,53 €	11 200,00 €

Les Fonds dédiés

	Au 01/01/12	Dotations	Reprises	Transfert	Au 31/12/12
Actions 2009 : Communion AR Hlm	2 031,00 €				2 031,00 €
Actions 2010 : Convention Adème / Région	73 317,95 €		73 317,95 €		- €
Actions 2010 : Réseaux acteurs locaux	18 595,00 €	2 000,00 €	18 083,35 €	4 408,25 €	6 919,90 €
Actions 2010 : Communication AR Hlm	1 735,88 €				1 735,88 €
Actions 2010 : AR Hlm / CDC	4 408,25 €			- 4 408,25 €	
Actions 2011 : Jardins familiaux	60 000,00 €		32 112,50 €		27 887,50 €
Actions 2012 : Sécurité, Prévention		53 748,84 €			53 748,84 €
TOTAL	160 088,08 €	55 748,84 €	123 513,80 €	- €	92 323,12 €

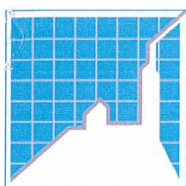
Etat des dettes

	Montant brut	- 1 an	+ 1 an -5 ans	+ 5 ans
Etablissement de crédit				
Clients acomptes reçus				
Fournisseurs	15 793,49 €	15 793,49 €		
Partenaires	850,26 €	850,26 €		
Dettes fiscales et sociales	187 683,07 €	187 683,07 €		
Autres dettes actions régionales	28 282,23 €	28 282,23 €		
TOTAL	232 609,05 €	232 609,05 €	- €	- €

DOSSIER FINANCIER

DOSSIER FINANCIER

DOSSIER FINANCIER



CPECF - AUDIT

S.A.S. au capital de 50 000 € - 384 073 342 RCS Marseille - Code APE 6920 Z
N° Identification intracommunautaire : FR 09384073342
Société de Commissaires aux Comptes inscrite près la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence

**Association Régionale des Organismes Hlm de
Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse
"AR Hlm PACA & CORSE"**

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

Immeuble "Le Saint Georges"
97 avenue de la Corse
13007 MARSEILLE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

SIEGE SOCIAL :

42 rue Montgrand - BP 70429 - 13177 MARSEILLE CEDEX 20
Tél. 04 84 25 28 28 - Fax 04 84 25 28 29

www.cpecf.com

Aix-en-Provence - Carpentras - Gardanne - Istres - La Ciotat - Marseille Centre - Marseille Nord - Paris - Plan de Campagne - Saint-Tropez - Sainte-Maxime - Sophia-Antipolis - Toulon - Vallauris

DOSSIER FINANCIER

Association Régionale des Organismes Hlm de Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse "AR Hlm PACA & CORSE"

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

"Le Saint Georges" – 97 avenue de la Corse
13007 MARSEILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2012

Aux Membres,

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 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Régionale des Organismes d'Hlm de Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse "AR Hlm PACA & CORSE" 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 votre Conseil d'Administration. 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 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.

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.

DOSSIER FINANCIER

II. – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, notamment en ce qui concerne :

- ✓ Engagement en matière de retraite ou avantages similaires

En application de l'article L. 123-13 du Code de Commerce, le montant des engagements de l'entreprise en raison du départ à la retraite ou avantages similaires des membres de son personnel est à indiquer dans l'annexe, ou inscrite en provision.

La note 2 "Engagements Financiers" de l'annexe précise les modalités d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires. Ces engagements, d'un montant total de 128.212 €, ont fait l'objet d'une évaluation par des actuaires externes. Une provision à hauteur de 72.347 € figure dans vos comptes clos au 31 décembre 2012 pour les salariés de plus de 50 ans.

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.

III. – VERIFICATION ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

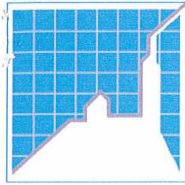
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Marseille, le 28 mai 2013

CPECF Audit

Corine MAILLARD
Commissaire aux Comptes





DOSSIER FINANCIER

CPECF - AUDIT

S.A.S. au capital de 50 000 € - 384 073 342 RCS Marseille - Code APE 6920 Z
N° Identification intracommunautaire : FR 09384073342
Société de Commissaires aux Comptes inscrite près la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence

Association Régionale des Organismes Hlm de Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse "AR Hlm PACA & CORSE"

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

Immeuble "Le Saint Georges"
97 avenue de la Corse
13007 MARSEILLE

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

SIEGE SOCIAL :

42 rue Montgrand - BP 70429 - 13177 MARSEILLE CEDEX 20
Tél. 04 84 25 28 28 - Fax 04 84 25 28 29

www.cpecf.com

Aix-en-Provence - Carpentras - Gardanne - Istres - La Ciotat - Marseille Centre - Marseille Nord - Paris - Plan de Campagne - Saint-Tropez - Sainte-Maxime - Sophia-Antipolis - Toulon - Vallauris

DOSSIER FINANCIER

**Association Régionale des Organismes Hlm de
Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse
"AR Hlm PACA & CORSE"**

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

"Le Saint Georges" – 97 avenue de la Corse
13007 MARSEILLE

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

Réunion de l'Assemblée Générale relative à l'approbation des comptes
Exercice clos le 31 décembre 2012

Aux Membres,

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

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisé ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions.

Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

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.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

En application de l'article R.612-7 du Code de commerce, nous avons été avisés des conventions mentionnées à l'article L.612-5 du Code de commerce qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé.

1. – Convention de gestion administrative avec le GIE UNILOG

• PERSONNE CONCERNEE

- Monsieur Bernard OLIVER, Président en exercice de l'AR Hlm PACA & CORSE et du GIE UNILOG

DOSSIER FINANCIER

- NATURE ET OBJET

Aux termes d'une convention en date du 27 septembre 2010, l'AR Hlm PACA & CORSE effectue pour le compte d'UNILOG une assistance en matière d'administration générale.

- MODALITES

Le montant des services facturés est déterminé en fonction du temps passé par son personnel.

La facturation est établie en fonction du coût réel complet (salaires, charges sociales et fiscales, et autres frais) calculé annuellement.

Au 31 décembre 2012, votre Association a facturé au GIE UNILOG sa prestation pour un montant de 11.000 €.

2. – Convention de location avec le GIE UNILOG

- PERSONNE CONCERNEE

- Monsieur Bernard OLIVER, Président en exercice de l'AR Hlm PACA & CORSE et du GIE UNILOG

- NATURE ET OBJET

Aux termes du bail professionnel en date du 1^{er} décembre 2010, le GIE UNILOG, propriétaire des 19^{ème} et 20^{ème} étages de l'immeuble "Saint Georges", 97 avenue de la Corse à MARSEILLE (13007), donne à bail à l'AR Hlm PACA & CORSE, à titre professionnel, des bureaux situés au 20^{ème} étage pour une surface totale de 213,16 m² répartie entre :

- des espaces privatifs pour	149,85 m ²
- une quote-part d'espaces communs pour	63,31 m ²

- MODALITES

Le bail est consenti pour une durée de 6 ans à compter du 1^{er} décembre 2010 pour se terminer le 30 novembre 2016 moyennant un loyer mensuel de 2.146,56 € (TVA non applicable) révisé chaque année en fonction de la variation de l'indice trimestriel national du coût de la construction publié par l'INSEE.

Les charges afférentes aux locaux loués, notamment les charges de copropriété ainsi que les taxes foncières, d'ordures ménagères et contribution annuelle sur les revenus locatifs, sont à charge de l'AR Hlm PACA & CORSE.

Les loyers facturés au titre de 2012 s'élèvent à 27.557,30 € soit un total toutes charges locatives comprises de 37.638 €.

Fait à Marseille, le 28 mai 2013

CPECF Audit

Corine MAILLARD

Commissaire aux Comptes

