

Jacques DUFOUR

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 2012
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 2012

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 2012, 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.

1 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 11 avril 2013



Jacques Dufour
Commissaire aux Comptes

BILAN
COMPTE DE RESULTAT

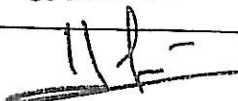
ACTIF	Arrêté au 31/12/2012 Durée 12 mois			31/12/2011 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET -	NET
Actif Immobilisé				
Immobilisations Incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	6 545,90	-1 392,90	5 153,00	242,93
Immobilisations Corporelles				
Autres	1 563 348,90	-1 014 112,54	549 236,36	426 253,19
Immobilisations corporelles en cours				25 000,00
Immobilisations Financières				
Participations	20 750,00		20 750,00	20 750,00
Créances rattachées à des participations	51 297,40		51 297,40	26 972,00
Autres titres Immobilisés	167,69		167,69	167,69
Autres	25 145,42		25 145,42	26 393,42
TOTAL I	1 667 255,31	-1 015 505,44	651 749,87	525 779,23
Comptes de Liaison				
Comptes de Liaison				
TOTAL II				
Actif Circulant				
Stocks et en cours				
Matières premières, approvisionnements	9 624,16		9 624,16	8 348,66
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	404 037,72	-36 640,57	367 397,15	251 696,71
Autres	346 215,01		346 215,01	327 258,55
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement	2 040,61		2 040,61	2 040,61
Disponibilités				
Disponibilités	919 624,68		919 624,68	979 680,41
TOTAL III	1 681 542,18	-36 640,57	1 644 901,61	1 569 024,94
Comptes de Régularisation				
Charges constatées d'avance				
Charges constatées d'avance	3 331,92		3 331,92	4 593,02
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion Actif				
TOTAL IV	3 331,92		3 331,92	4 593,02
TOTAL GENERAL	3 352 129,41	-1 052 146,01	2 299 983,40	2 099 397,19

J. DUEFOUR



PASSIF	Arrêté au 31/12/2012		31/12/2011
	Durée 12 mois		12 mois
Fonds Associatifs			
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)			
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		-100 452,83	-94 051,41
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)			
Fonds associatif avec droit de reprise		12 512,31	-6 401,42
Fonds associatifs pouvant être repris avant dissolution			
Résultats sous contrôle tiers financeurs		9 000,00	17 000,00
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		228 012,22	237 652,73
Provisions réglementées			
Provisions réglementées		190 334,99	201 939,74
Droits des propriétaires (Commodats)			
Comptes de Liaison	TOTAL I	339 406,69	356 139,64
Comptes de Liaison			
Provisions pour risques et charges	TOTAL II		
Provisions pour risques			
Provisions pour risques		70 984,00	2 484,00
Provisions pour charges			
Fonds Dédiés	TOTAL III	70 984,00	2 484,00
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
Dettes	TOTAL IV		
Emprunts Obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		102 816,41	19 238,60
Emprunts et dettes financières divers			
Emprunts et dettes financières divers		153 799,15	55 510,87
Avances et acomptes recus sur commandes en cours			
Avances et acomptes recus sur commandes en cours		14 600,00	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		509 410,74	531 463,04
Dettes fiscales et sociales			
Dettes fiscales et sociales		723 526,76	598 610,41
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés			
Autres dettes (d'exploitation)		24 411,07	106 415,93
Autres dettes (d'exploitation)			
Comptes de régularisation	TOTAL V	1 528 564,13	1 311 238,85
Produits constatés d'avance			
Produits constatés d'avance		361 028,58	429 534,70
Ecart de conversion Passif			
	TOTAL VI	361 028,58	429 534,70
TOTAL GENERAL		2 299 983,40	2 099 397,19

J. DUFOUR



Compte de résultat

regroupement

	Arrêté au :		31/12/2012		31/12/2011		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation								
Ventes de marchandises	4 635,85	0,17					4 635,85	
Production vendue (biens)	102 309,38	3,66	105 854,22	4,54	-3 544,84	-3,35		
Production vendue (services)	1 725 022,75	61,63	1 492 486,98	63,99	232 535,77	15,58		
Chiffre d'affaire	1 831 967,98	65,45	1 598 341,20	68,52	233 626,78	14,62		
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation	2 728 715,06	97,49	2 324 295,63	99,65	404 419,43	17,40		
Reprises/prov. & amort, transf. de charge	1 058 826,03	37,83	780 461,07	33,46	278 364,96	35,67		
Autres produits	44 995,07	1,61	47 264,99	2,03	-2 269,92	-4,80		
PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I	5 664 504,14	202,38	4 750 362,89	203,66	914 141,25	19,24		
Charges d'exploitation								
Achats de marchandises								
Variation de stocks								
Achat de matières premières et autres	116 132,97	4,15	43 910,14	1,88	72 222,83	164,48		
Autres achats et charges externes	1 479 788,15	52,87	1 255 059,96	53,81	224 728,19	17,91		
Impôts, taxes et versements assimilés	198 951,37	7,11	171 324,09	7,35	27 627,28	16,13		
Salaires et traitements	2 798 994,91	100,00	2 332 520,20	100,00	466 474,71	20,00		
Charges sociales	850 677,22	30,39	736 433,40	31,57	114 243,82	15,51		
Dotation	215 514,33	7,70	130 202,83	5,58	85 311,50	65,52		
Autres charges	38 906,73	1,39	43 578,38	1,87	-4 671,65	-10,72		
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	5 698 965,68	203,61	4 713 029,00	202,06	985 936,68	20,92		
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-34 461,54	-1,23	37 333,89	1,60	-71 795,43	-192,31		
Opération en commun								
Bénéfice attribué, perte transférée Total III								
Perte supportée, bénéfice transféré Total IV								
OPÉRATION EN COMMUN								
Produits financiers								
Produits financiers de participations								
Autres valeurs mob., créances d'actif im.								
Autres intérêts et produits assimilés	10 749,58	0,38	2 626,74	0,11	8 122,84	309,24		
Reprises/provisions et transfert de char								
Différences positives de change								
Produits net/cession des V.M.P			410,03	0,02	-410,03	-100,00		
PRODUITS FINANCIERS TOTAL V	10 749,58	0,38	3 036,77	0,13	7 712,81	253,98		
Charges financières								
Charges financières	2 065,71	0,07	5 531,39	0,24	-3 465,68	-62,65		
Autres charges financières								
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI	2 065,71	0,07	5 531,39	0,24	-3 465,68	-62,65		
RESULTATS FINANCIERS	8 683,87	0,31	-2 494,62	-0,11	11 178,49	-448,10		
RESULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS	-25 777,67	-0,92	34 839,27	1,49	-60 616,94	-173,99		
Produits exceptionnels								
Sur opération de gestion	11 495,57	0,41	65 064,40	2,79	-53 568,83	-82,33		
Sur opération en capital	39 640,51	1,42	23 649,58	1,01	15 990,93	67,62		
Reprises/provisions et transfert de char	16 604,75	0,59	212,67	0,01	16 392,08	7 707,75		
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII	67 740,83	2,42	88 926,65	3,81	-21 185,82	-23,82		
Charges exceptionnelles								
Sur opération de gestion	24 450,85	0,87	18 866,59	0,81	5 584,26	29,60		
Sur opération en capital								
Dotation aux amortissements et aux prov.	5 000,00	0,18	111 300,75	4,77	-106 300,75	-95,51		
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII	29 450,85	1,05	130 167,34	5,58	-100 716,49	-77,37		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	38 289,98	1,37	-41 240,69	-1,77	79 530,67	-192,85		
Participation des salariés								
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX								
Impôts sur les bénéfices								
TOTAL X								
PRODUITS	5 742 994,55	205,18	4 842 326,31	207,60	900 668,24	18,60		
CHARGES	5 730 482,24	204,73	4 848 727,73	207,88	881 754,51	18,19		
SOLDE INTERMÉDIAIRE	12 512,31	0,45	-6 401,42	-0,27	18 913,73	-295,46		
Total XI								
Eng. à réaliser sur ressources affectés								
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs								
TOTAL XI								
EXCEDENT OU DÉFICIT	12 512,31	0,45	-6 401,42	-0,27	18 913,73	-295,46		

J. DUFOUR

