

Guy LECLERE

Commissaire aux Comptes inscrit près la Cour d'Appel d'Amiens

AISNE HABITAT

3 RUE ANDRE WALLINGTON

02003 LAON CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2012

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 31/12/2012 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre Association, 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

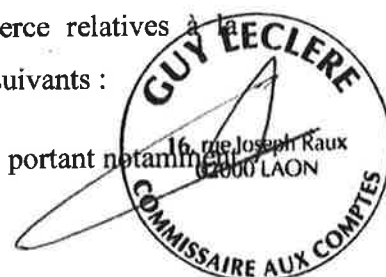
J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages 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 votre 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 porte à votre connaissance les éléments suivants :

- les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment



sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes de votre Association, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de justification particulière.

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.

En application de la loi, je vous informe que l'approbation des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2012 n'a pas été effectuée dans les délais légaux.

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, je n'ai pas d'autre 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 21 Novembre 2013
16, rue Joseph Kaux
02000 LAON
GUY LECLERE
Commissaire aux Comptes



Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/12	Net au 31/12/11
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	18 650	17 951	699	2 231
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla				
Autres immobilisations corporelles	150 139	121 268	28 872	40 394
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	15 646	13 939	1 707	1 707
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts	19 083		19 083	19 083
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	203 516	153 157	50 361	63 416
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	167 874	22 938	144 936	155 244
Autres créances	108 860		108 860	211 468
Divers				
Valeurs mobilières de placement				99 817
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	163 268		163 268	94 893
Charges constatées d'avance	12 711		12 711	7 111
ACTIF CIRCULANT	452 712	22 938	429 774	568 533
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	656 230	176 095	480 136	631 949

Bilan

	Net au 31/12/12	Net au 31/12/11
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 198	2 198
Ecarts de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-104 641	-155 693
RESULTAT DE L'EXERCICE	19 723	51 051
Subventions d'investissement	1 442	1 406
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	-81 279	-101 038
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts	77 016	139 763
Découverts et concours bancaires	86 403	47 853
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	163 419	187 617
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	38 595	49 471
Dettes fiscales et sociales	164 576	165 701
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	194 374	330 198
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	450	
DETTES	561 414	732 987
Ecarts de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	480 136	631 541

Compte de Résultat

	du 01/01/12 au 31/12/12 12 mois	%	du 01/01/11 au 31/12/11 12 mois	%	Variation absolue (montant)
Ventes de marchandises					
Production vendue	416 852	45,97	460 773	48,77	-43 921
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation	489 917	54,03	483 960	51,23	5 957
Reprises et Transferts de charge	5 061	0,56	27 485	2,91	-22 424
Cotisations					
Autres produits	9 851	1,09	7 154	0,76	2 697
Produits d'exploitation	921 681	101,64	979 372	103,67	-57 691
Achats de marchandises					
Variation de stock de marchandises					
Achats de matières premières					
Variation de stock de matières premières					
Autres achats non stockés et charges exte	169 811	18,73	211 289	22,36	-41 477
Impôts et taxes	32 640	3,60	38 357	4,06	-5 717
Salaires et Traitements	476 643	52,57	450 262	47,66	26 381
Charges sociales	209 378	23,09	198 517	21,01	10 861
Amortissements et provisions	17 699	1,95	18 843	1,99	-1 144
Autres charges	2		40		-38
Charges d'exploitation	906 174	99,93	917 308	97,10	-11 134
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 507	1,71	62 064	6,57	-46 557
Opérations faites en commun					
Produits financiers	3 921	0,43	3 347	0,35	574
Charges financières	5 634	0,62	9 163	0,97	-3 528
Résultat financier	-1 714	-0,19	-5 815	-0,62	4 102
RESULTAT COURANT	13 794	1,52	56 248	5,95	-42 455
Produits exceptionnels	9 630	1,06	751	0,08	8 879
Charges exceptionnelles	3 700	0,41	5 948	0,63	-2 248
Résultat exceptionnel	5 930	0,65	-5 197	-0,55	11 127
Impôts sur les bénéfices					
Report des ressources non utilisées					
Engagements à réaliser					
EXCEDENT OU DEFICIT	19 723	2,18	51 051	5,40	-31 328
Contribution volontaires en nature					
Bénévolat					
Prestations en nature					
Dons en nature					
Total des produits					
Secours en nature					
Mise à disposition gratuite					
Personnel bénévole					
Total des charges					

Annexe



Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : AISNE HABITAT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2012, dont le total est de 480 136 euros

et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 19 723 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 20/06/2013 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2012 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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.

et 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

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 nul au 31/12/2012 suite à la vente de la totalité du portefeuille au cours de l'exercice 2012.

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".

Il résulte de la vente du portefeuille de SICAV une plus value nette d'un montant de 1037.65€.

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.

Règles et méthodes comptables

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 pour les non cadres et faible pour les personnels cadres, d'un taux d'actualisation de 4.60%, l'engagement qui en résulte pour l'association représente une dette actuarielle de 56.293€ au 31/12/2012 (contre 51.511€ au 31/12/2011).

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 31/12/2012 s'élèvent à 5.600€ HT; 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 31/12/2012: 1344.
- Volume d'heures de formation n'ayant pas donné lieu à demande au 31/12/2012: 1344.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	17 925	725		18 650
Immobilisations incorporelles	17 925	725		18 650
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	21 602			21 602
- Matériel de transport	13 312	2 955		16 267
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	111 306	964		112 270
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	146 220	3 919		150 139
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	15 646			15 646
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	19 083			19 083
Immobilisations financières	34 729			34 729
ACTIF IMMOBILISE	198 874	4 644		203 518

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	725	3 919		4 644
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	725	3 919		4 644
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Liste des filiales et participations

Renseignements détaillés sur chaque titre

	Capital	Capitaux propres (autres que le capital)	Quote-part du capital détenue	Résultat du dernier exercice clos
- Filiales (détenues à + 50 %)				
SARL SIREN 02 02000 LAON	7 650	-16 917	99,60	-1 171
- Participations (détenues entre 10 et 50%)				

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial	15 694	2 257		17 951
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	15 694	2 257		17 951
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagement divers	21 225	354		21 580
- Matériel de transport	13 293	713		14 006
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	71 307	14 375		85 682
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	105 826	15 442		121 268
ACTIF IMMOBILISE	121 520	17 699		139 218

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 314 846 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif Immobilisé :			
Créances rattachées à des participations	6 319		6 319
Prêts	19 083		19 083
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	167 874	140 439	27 434
Autres	108 860	108 860	
Charges constatées d'avance	12 711	12 711	
Total	314 846	262 010	52 836
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS,FACT.A ETABLIR	77 863
DIV.PRODUITS A RECEVOIR	3 657
Total	81 519

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	13 939			13 939
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières	22 938			22 938
Total	36 877			36 877
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières				
Exceptionnelles				

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions pour dépréciation	36 876,56			36 876,56
Total	36 876,56			36 876,56

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 561 414 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	86 403	86 403		
- à plus de 1 an à l'origine	77 016	60 687	16 329	
Emprunts et dettes financières divers (*)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	38 595	38 595		
Dettes fiscales et sociales	164 576	164 576		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	194 374	194 374		
Produits constatés d'avance	450	450		
Total	561 414	545 085	16 329	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	62 578			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURNIS.FACT.NON PARV.	32 781
INT.COURUS S/EMPRUNTS	200
INTERETS BANC.COURUS	475
PROV.P/CONGES A PAYER	52 188
PERSONNEL,CHARGES A PAYER	6 809
PROV.CH.SOC.S/CP	23 733
ORG.SOC.,CH.A PAYER	6 919
CH.FISC.S/CONGES A PAYER	2 819
ETAT CHARGES A PAYER	1 121
Total	127 045

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTAT.D AVANCE	12 711		
Total	12 711		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PROD.CONSTATES D AVANCE	450		
Total	450		

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 15 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres	2	1	3	2
Employés	7	7	14	13
Ouvriers				
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total	9	8	17	15

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euros
Effets escomptés non échus	
<i>Engagements en matière de retraite</i>	56 293
Avals et cautions	56 293
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Autres engagements donnés	
Total	56 293

Autres informations

Engagements reçus

	Montant en euros
Plafonds des découverts autorisés	
Avals et cautions	24 667
Autres engagements reçus	24 667
Legs nets à réaliser	
Total	24 667

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 31/12/2012: 49.334.60€,
terme contractuel de l'emprunt: 11/2013.