

ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*10 Rue Luther King
49000 ANGERS*

Exercice clos le 31 décembre 2012

Rapport sur les comptes annuels



Sylvain BEGENNE
Sophie DELSAUX
Rémi LAMBERT
Anne PANANCEAU-MOCHER
Commissaires aux Comptes

SOREGOR AUDIT BEAUCOUZÉ - Parc d'Activités Angers - Beaucouzé - 1 Rue du Tertre - CS 60119 - 49072 BEAUCOUZÉ Cedex
Tél. 02.41.22.22.30 - Fax 02.41.47.47.95 - E-mail : audit-beaucouze@soregor.fr

Société de commissaires aux comptes - Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes d'Angers.
S.A. au capital de 43 900 € - RCS Angers 333 087 039 - APE 6920 Z

Siège Social : Parc d'activités Angers-Beaucouzé - 1 rue du Tertre - CS 60119 - 49072 BEAUCOUZÉ Cedex - Tél. 02 41 22 22 30 - Fax 02 41 47 47 95 - Internet : www.soregor.fr



ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

10 Rue Luther King
49000 ANGERS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission que vous nous avez 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 **ANJOU INSERTION HABITAT**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et les informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes ont été arrêtés par votre Bureau du 2 Avril 2013.

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 professionnelles 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. 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.

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit sur les 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 - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, 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 du Bureau et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Beaucouzé, le 7 juin 2013.

Pour **SOREGOR AUDIT**,



Sylvain BEGENNE

Commissaire aux Comptes

ACTIF

En Euro

	Brut	Amortis- sement	Net au 31/12/2012	Net au 31/12/2011
Capital Souscrit non appelé				
<u>*ACTIF IMMOBILISE</u>				
Immobilisations incorporelles				
Logiciels	310	310		
Terrains				
Constructions				
Instal. Techn. Mat. et Outil. Indust.				
Autres immobilisations corporelles	63 885	46 892	16 993	22 427
Immob. En cours / av. acptes				
Immobilisations financières	7 655		7 655	5 993
Total	71 850	47 201	24 648	28 420
<u>*ACTIF CIRCULANT</u>				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés s/				
Clients et comptes rattachés	84 787	34 303	50 484	41 396
Autres créances	84 727		84 727	34 410
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	147 514		147 514	204 362
Charges constatées d'avance	2 113		2 113	4 192
Total	319 141	34 303	284 838	284 359
<u>*AUTRES POSTES D'ACTIF</u>				
Charges à répartir				
Primes de rembt des oblig.				
Ecarts de conversion actif				
<u>TOTAL ACTIF</u>	<u>390 991</u>	<u>81 504</u>	<u>309 487</u>	<u>312 779</u>

PASSIF		En Euro
	Net au 31/12/2012	Net au 31/12/2011
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds asso. sans droit de reprise	60 343	60 343
Primes d'émission, fusion, app.		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statu. Ou contract.		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	112 764	107 093
Résultat de l'exercice	-2 586	5 671
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	170 521	173 107
*PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour Charges	6 156	6 156
Total	6 156	6 156
Fonds dédiés		
Sur subventions de fonctionnement		2 286
Sur autres ressources		
Total		2 286
*DETTES		
Empr. et dettes obligataires		
Empr. et dettes auprès établt de		
Emprunts et dettes financières div.	17 247	15 800
Av. et acomptes reçus /		
Dettes fournisseurs / cpts rat.	58 890	56 543
Dettes fiscales et sociales	43 718	47 444
Dettes / immobilisations et		
Autres dettes	4 773	3 810
Produits constatés d'avance	8 181	7 633
Total	132 810	131 230
*AUTRES POSTES DE PASSIF		
TOTAL PASSIF	<u>309 487</u>	<u>312 779</u>

COMPTE DE RESULTAT				
	Du 01/01/12 Au 31/12/12	% C.A.	Du 01/01/11 Au 31/12/11	% C.A.
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens	56 073	0	35 768	0
de services	350 780	1	322 067	1
CHIFFRE D'AFFAIRES	406 853	1	357 836	1
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	253 514	1	203 970	1
Reprises sur Amortissements et trans	24 899	0	18 088	0
Autres produits	40 580	0	33 458	0
Total pdts exploitation	725 846	2	613 352	2
Charges D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Autres achats & Charges externes	476 780	1	386 358	1
Impôts, taxes et versts assimilés	8 128	0	6 979	0
Salaires et traitements	150 233	0	148 741	0
Charges sociales	51 211	0	49 439	0
Amortissements et provisions	42 396	0	22 572	0
Autres Charges	2 689	0	6 721	0
Total ch exploitation	731 437	2	620 810	2
RESULTAT D'EXPLOITATION	-5 592	0	-7 459	0
Produits financiers	1 872	0	2 715	0
Charges financières				
RESULTAT FINANCIER	1 872	0	2 715	0
RESULTAT COURANT	-3 720	0	-4 744	0
Produits exceptionnels/op.Gestion	5 936	0	12 101	0
/op.capital	199	0	1 280	0
autres produits exceptionnels				
Reprise sur provision et transferts de				
Charges exceptionnel./op.Gestion	4 910	0	61	0
/op.capital			619	0
Valeur cptable élément d'actif cédé	91	0		
Dotaton exc amort. & provision			2 286	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 134	0	10 415	0
RESULTAT DE L'EXERCICE	-2 586	0	5 671	0

ANJOU INSERTION HABITAT - EXERCICE 2012 - ANNEXE**1. PRESENTATION DES COMPTES**

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe

Ils ont été établis en application du règlement CRC N°99-01

Leur présentation est faite de manière comparative ; en face des comptes de l'exercice, sont donnés en rappel les comptes de l'exercice précédent.

2. METHODES GENERALES

. Conventions de principe

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

- continuité de l'exploitation
 - permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
 - indépendance des exercices,
- et conformément aux règles d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments est la méthode des coûts historiques.

. Immobilisations

Evaluation au coût d'achat

. Amortissements et Immobilisations

Matériel de transport : Mode Linéaire sur 5 ans

Matériel de bureau : Mode Linéaire sur 3 ans

. 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.

Les créances des locataires dont le recouvrement est incertain font l'objet d'une provision pour dépréciation :

- au taux de 30%, lorsque le locataire est présent dans son logement
- au taux de 100%, lorsque le locataire a quitté son logement

. Provisions pour risques et charges

Une provision pour gros entretien est constituée pour faire face aux travaux prévisionnels des 2 années à venir pour les biens immobiliers sous loués par l'association et dont elle assume contractuellement la charge de remise en état.

. Fonds dédiés

Ils correspondent aux subventions de fonctionnement qui n'ont pas été encore utilisées à la clôture de l'exercice.

3. CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION

néant

4. CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

néant

5. TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Valeur brute ouverture exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute clôturé exercice
Immobilisations incorporelles	310			310
Immobilisations corporelles	61 334	2 750	199	63 885
Immobilisations financières	5 993	4 090	2 427	7 655
TOTAL	67 636	6 840	2 626	71 850

6. TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Amortissts cumulés debut exercice	Augmentations dotation exercice	Diminutions amortissements exercice	Amortissts cumulés fin exercice
Immobilisations incorporelles	310			310
Immobilisations corporelles	38 907	8093	108	46892
Immobilisations financières				
TOTAL	39 216	8093	108	47201

7. TABLEAU DES PROVISIONS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Amortissts cumulés debut exercice	Augmentations dotation exercice	Diminution amortissements exercice	Amortissts cumulés fin exercice
Provisions réglementées				
Provisions pour risques				
Provisions pour Charges	6156			6156
Provisions pour dépréciations	17520	34303	17520	34303
TOTAL	23676	34303	17520	40459

8. ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'Actif		
		- 1 an		+ 1 an
<i>Créances actif immobilisé</i>				
.cautions	7 655			7 655
<i>Créances actif circulant</i>				
. Créances clients et comptes rattachés	50 484	50 484		
Subvention à recevoir	84 727	84 727		
. Autres				
. Charges constatées d'av.	2 113	2 113		
TOTAL	144 980	137 324		7 655

(1) Prêts accordés en cours exercice

DETTES	Montant Brut	Exigibilité du Passif		
		- 1 an	de 1 à 5 ans	+ 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Emprunts Dettes auprès établis crédit (2)				
. À 2 ans max (origine)				
. A + 2ans (origine)				
Cautions	17 247			17 247
Fonds dédiés				
Dettes fourn et cptes ratt.	58 890	58 890		
Dettes fiscales sociales	43 718	43 718		
Dettes s/immob				
Autres dettes	4 773	4 773		
Produits const avance	8 181	8 181		
TOTAL	132 810	115 563		17 247

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice

9. TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	A	B	C	D = A+B-C
	solde début d'exercice	augmentat.	Diminution	Solde fin d'exercice
Fonds associatifs sans droits de reprise	60 343			60 343
Fonds associatifs avec droits de reprise				
Réserves				
Report à Nouveau	107 093	5 671		112 764
Résultat comptable de l'exercice	5 671		5 671	
Subv. Invest. N renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires				
TOTAL	173 107	5 671	5 671	173 107

10. PRODUITS A RECEVOIR

Nature	Montant
Subventions d'exploitation	82 002
TOTAL	82 002

11. Charges CONSTATEES D'AVANCE

Charges concernées	Montant
assurances	2 113
TOTAL	2 113

12. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Nature	Montant
Cotisations pour gestion locative	8 181
TOTAL	8 181

13. EFFECTIF

Temps de travail	Nombre de salariés
Temps partiel	3,2
Temps plein	4
Total en équivalent temps plein	7,20 €