

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 2013
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 Buissière

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

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 2013, 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.

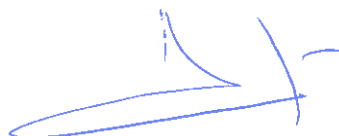
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

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 5 juin 2014



Jacques Dufour
Commissaire aux comptes

BILAN
COMPTE DE RESULTAT

ACTIF	Arrêté au 31/12/2013 Durée 12 mois			31/12/2012 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
Actif Immobilisé				
Immobilisations Incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	6 545,90	-2 646,01	3 899,89	5 153,00
Immobilisations Corporelles				
Autres	1 670 236,94	-1 156 861,67	513 375,27	549 236,36
Immobilisations Financières				
Participations	20 000,00		20 000,00	20 750,00
Créances rattachées à des participations	44 912,90		44 912,90	51 297,40
Autres titres Immobilisés	167,69		167,69	167,69
Autres	27 945,42		27 945,42	25 145,42
TOTAL I	1 769 808,85	-1 159 507,68	610 301,17	651 749,87
Comptes de Liaison				
Comptes de Liaison				
TOTAL II				
Actif Circulant				
Stocks et en cours				
Matières premières, approvisionnements	6 241,57		6 241,57	9 624,16
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	359 372,42	-30 112,90	329 259,52	367 397,15
Autres	323 587,97		323 587,97	346 275,01
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement				2 040,61
Disponibilités				
Disponibilités	830 887,96		830 887,96	919 624,68
TOTAL III	1 520 089,92	-30 112,90	1 489 977,02	1 644 961,61
Comptes de Régularisation				
Charges constatées d'avance				
Charges constatées d'avance	4 303,84		4 303,84	3 331,92
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion Actif				
TOTAL IV	4 303,84		4 303,84	3 331,92
TOTAL GENERAL	3 294 202,61	-1 189 620,58	2 104 582,03	2 300 043,40

J. DUFOUR

PASSIF	Arrêté au 31/12/2013	31/12/2012
	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)	-87 940,52	-100 452,83
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	7 991,16	12 512,31
Fonds associatif avec droit de reprise		
Fonds associatifs pouvant être repris avant dissolution		9 000,00
Résultats sous contrôle tiers financeurs		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	194 384,85	228 012,22
Provisions réglementées		
Provisions réglementées	179 410,91	190 334,99
Droits des propriétaires (Commodats)		
TOTAL I	293 846,40	339 406,69
Comptes de Liaison		
Comptes de Liaison		
TOTAL II		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour risques	49 484,00	70 984,00
Provisions pour charges		
TOTAL III	49 484,00	70 984,00
Fonds Dédiés		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL IV		
Dettes		
Emprunts Obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	91 635,48	102 816,41
Emprunts et dettes financières divers		
Emprunts et dettes financières divers	155 820,51	153 799,15
Avances et acomptes recus sur commandes en cours		
Avances et acomptes recus sur commandes en cours	1 265,00	14 600,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	450 763,19	509 410,74
Dettes fiscales et sociales		
Dettes fiscales et sociales	719 584,49	723 526,76
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		
Autres dettes (d'exploitation)		
Autres dettes (d'exploitation)	23 959,87	24 471,07
TOTAL V	1 443 028,54	1 528 624,13
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
Produits constatés d'avance	318 223,09	361 028,58
Ecart de conversion Passif		
TOTAL VI	318 223,09	361 028,58
TOTAL GENERAL	2 104 582,03	2 300 043,40

J. DUFOUR

Compte de résultat

regroupement

	Arrêté au : 31/12/2013		31/12/2012		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation						
Ventes de marchandises	26 120,55	0,87	4 635,85	0,17	21 484,70	463,45
Production vendue (biens)	116 476,83	3,86	102 309,38	3,75	14 167,45	13,85
Production vendue (services)	1 678 833,85	55,61	1 725 022,75	63,22	-46 188,90	-2,68
Chiffre d'affaire	1 821 431,23	60,34	1 831 967,98	67,14	-10 536,75	-0,58
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	3 018 747,96	100,00	2 728 715,06	100,00	290 032,90	10,63
Reprises/prov. & amort, transf. de charge	1 068 993,60	35,41	1 058 826,03	38,80	10 167,57	0,96
Autres produits	55 537,13	1,84	44 995,07	1,65	10 542,06	23,43
PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I	5 964 709,92	197,59	5 664 504,14	207,59	300 205,78	5,30
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Achat de matières premières et autres	180 396,74	5,98	116 132,97	4,26	64 263,77	55,34
Autres achats et charges externes	1 604 083,96	53,14	1 479 788,15	54,23	124 295,81	8,40
Impôts, taxes et versements assimilés	208 325,27	6,90	198 951,37	7,29	9 373,90	4,71
Salaires et traitements	2 890 762,68	95,76	2 798 994,91	102,58	91 767,77	3,28
Charges sociales	885 170,57	29,32	850 677,22	31,18	34 493,35	4,05
Dotation	176 452,44	5,85	215 514,33	7,90	-39 061,89	-18,12
Autres charges	58 894,41	1,95	38 906,73	1,43	19 987,68	51,37
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	6 004 086,07	198,89	5 698 965,68	208,85	305 120,39	5,35
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-39 376,15	-1,30	-34 461,54	-1,26	-4 914,61	14,26
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	9 279,85	0,31	10 749,58	0,39	-1 469,73	-13,67
Reprises/provisions et transfert de char						
Différences positives de change						
Produits net/cession des V.M.P						
PRODUITS FINANCIERS TOTAL V	9 279,85	0,31	10 749,58	0,39	-1 469,73	-13,67
Charges financières						
Charges financières	5 063,99	0,17	2 065,71	0,08	2 998,28	145,15
Autres charges financières						
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI	5 063,99	0,17	2 065,71	0,08	2 998,28	145,15
RÉSULTATS FINANCIERS	4 215,86	0,14	8 683,87	0,32	-4 468,01	-51,45
RÉSULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS	-35 160,29	-1,16	-25 777,67	-0,94	-9 382,62	36,40
Produits exceptionnels						
Sur opération de gestion	8 970,13	0,30	11 495,57	0,42	-2 525,44	-21,97
Sur opération en capital	52 927,37	1,75	39 640,51	1,45	13 286,86	33,52
Reprises/provisions et transfert de char	18 924,08	0,63	16 604,75	0,61	2 319,33	13,97
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII	80 821,58	2,68	67 740,83	2,48	13 080,75	19,31
Charges exceptionnelles						
Sur opération de gestion	37 670,13	1,25	24 450,85	0,90	13 219,28	54,06
Sur opération en capital						
Dotation aux amortissements et aux prov.			5 000,00	0,18	-5 000,00	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII	37 670,13	1,25	29 450,85	1,08	8 219,28	27,91
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	43 151,45	1,43	38 289,98	1,40	4 861,47	12,70
Participation des salariés						
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX						
Impôts sur les bénéfices						
TOTAL X						
PRODUITS	6 054 811,35	200,57	5 742 994,55	210,47	311 816,80	5,43
CHARGES	6 046 820,19	200,31	5 730 482,24	210,01	316 337,95	5,52
SOLDE INTERMÉDIAIRE	7 991,16	0,26	12 512,31	0,46	-4 521,15	-36,13
Total XI						
Eng. à réaliser sur ressources affectés						
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs						
TOTAL XI						
EXCÉDENT OU DÉFICIT	7 991,16	0,26	12 512,31	0,46	-4 521,15	-36,13

J. DUFOUR

112-