

ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*10 Rue Luther King
49000 ANGERS*

Exercice clos le 31 décembre 2013

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 2013**

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 2013 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 29 avril 2014.

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note de l'annexe paragraphe « 2. Méthodes générales » point « Changement de méthode comptable » qui expose le changement de méthodes comptables relatif à la comptabilisation des indemnités de fin de carrière.

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 procédées 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 16 mai 2014

Pour **SOREGOR AUDIT**,

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a horizontal line, positioned over a horizontal line.

Sylvain BEGENNE

Commissaire aux Comptes

COMPTES ANNUELS AU 31/12/13**ACTIF**

En Euro

	Brut	Amortis- sement	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
Capital Souscrit non appelé				
<u>*ACTIF IMMOBILISE</u>				
Immobilisations incorporelles				
Logiciels	310	310		
Terrains				
Constructions				
Instal. Techn. Mat. et Outil. Indust.				
Autres immobilisations corporelles	68 926	56 212	12 713	16 993
Immob. En cours / av. acptes				
Immobilisations financières	9 049		9 049	7 655
Total	78 285	56 522	21 763	24 648
<u>*ACTIF CIRCULANT</u>				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés s/				
Clients et comptes rattachés	94 341	29 659	64 683	50 484
Autres créances	87 158		87 158	84 727
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	181 372		181 372	147 514
Charges constatées d'avance	2 151		2 151	2 113
Total	365 022	29 659	335 363	284 838
<u>*AUTRES POSTES D'ACTIF</u>				
Charges à répartir				
Primes de rembt des oblig.				
Ecarts de conversion actif				
<u>TOTAL ACTIF</u>	<u>443 307</u>	<u>86 181</u>	<u>357 126</u>	<u>309 487</u>

PASSIF	En Euro	
	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
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	104 577	112 764
Résultat de l'exercice	50 411	-2 586
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	215 331	170 521
*PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour Charges	6 279	6 156
Prov. Pension et oblig. Similaire	6 560	
Total	12 839	6 156
Fonds dédiés		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
Total		
*DETTES		
Empr. et dettes obligataires		
Empr. et dettes auprès établt de		
Emprunts et dettes financières div.	18 115	17 247
Av. et acomptes reçus /		
Dettes fournisseurs / cpts rat.	43 715	58 890
Dettes fiscales et sociales	47 931	43 718
Dettes / immobilisations et		
Autres dettes	5 686	4 773
Produits constatés d'avance	13 509	8 181
Total	128 956	132 810
*AUTRES POSTES DE PASSIF		
TOTAL PASSIF	357 126	309 487

COMPTE DE RESULTAT				
	Du 01/01/13 Au 31/12/13	% C.A.	Du 01/01/12 Au 31/12/12	% C.A.
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens	61 064	0	56 073	0
de services	356 096	1	350 780	1
CHIFFRE D'AFFAIRES	417 160	1	406 853	1
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	287 435	1	253 514	1
Reprises sur Amortissements et trans	35 382	0	24 899	0
Autres produits	42 379	0	40 580	0
Total pdts exploitation	782 357	2	725 846	2
Charges D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Autres achats & Charges externes	476 542	1	476 780	1
Impôts, taxes et versts assimilés	8 496	0	8 128	0
Salaires et traitements	156 579	0	150 233	0
Charges sociales	48 279	0	51 211	0
Amortissements et provisions	40 061	0	42 396	0
Autres Charges	15 045	0	2 689	0
Total ch exploitation	745 001	2	731 437	2
RESULTAT D'EXPLOITATION	37 355	0	-5 592	0
Produits financiers	1 274	0	1 872	0
Charges financières				
RESULTAT FINANCIER	1 274	0	1 872	0
RESULTAT COURANT	38 629	0	-3 720	0
Produits exceptionnels/op.Gestion	14 508	0	5 936	0
/op.capital			199	0
autres produits exceptionnels				
Reprise sur provision et transferts de				
Charges exceptionnel./op.Gestion	2 727	0	4 910	0
/op.capital			91	0
Valeur ctable élément d'actif cédé				
Dotation exc amort. & provision				
RESULTAT EXCEPTIONNEL	11 782	0	1 134	0
RESULTAT DE L'EXERCICE	50 411	0	-2 586	0

ANJOU INSERTION HABITAT - EXERCICE 2013 - 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.

changement de méthode comptable

L'association a comptabilisé pour la première fois dans les comptes clos le 31 décembre 2013 la provision pour indemnités de fin de carrière en provision pour risque et charges. Son montant s'élève à 6 559,61 € au 31 décembre 2013.

- Le montant de la provision calculé au 1er jour de l'exercice, soit 5 601,26 € a été comptabilisée en contrepartie d'un compte de report à nouveau.
- La variation de la provision au titre de l'exercice 2013, soit + 958,35 € a été comptabilisée en dotation aux provisions pour risque et charges.

. 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

neant

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 clôture exercice
Immobilisations incorporelles	310			310
Immobilisations corporelles	63 885	5 041		68 926
Immobilisations financières	7 655	3 039	1 645	9 049
TOTAL	71 850	8 080	1 645	78 285

6. TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Amortissts cumulés debut exercice	Augmentations dotation exercice	Diminutions amortissements exercice	Amortisements cumulés fin exercice
Immobilisations incorporelles	310			310
Immobilisations corporelles	46 892	9321		56212
Immobilisations financières				
TOTAL	47 201	9321		56522

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 Pension et obliga. Similaire	5601	958		6560
Provisions pour Charges	6156	123		6279
Provisions pour dépréciations	34303	29659	34303	29659
TOTAL	46060	30741	34303	42498

8. ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

CREANCES	Montant	Liquidité de l'Actif		
	brut	- 1 an		+ 1 an
<i>Créances actif immobilisé</i>				
.cautions	9 049			9 049
<i>Créances actif circulant</i>				
. Créances clients et comptes rattachés	64 683	64 683		
Subvention à recevoir	87 158	87 158		
. Autres				
. Charges constatées d'av.	2 151	2 151		
TOTAL	163 040	153 991		9 049

(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 credit (2)				
. À 2 ans max (origine)				
. A + 2ans (origine)				
Cautions	18 115			18 115
Fonds dédiés				
Dettes fourn et cptes ratt.	43 715	43 715		
Dettes fiscales sociales	47 931	47 931		
Dettes s/immob				
Autres dettes	5 686	5 686		
Produits const avance	13 509	13 509		
TOTAL	128 956	110 841		18 115

(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	112 764		8 187	104 577
Résultat comptable de l'exercice	-2 586	50 411		50 411
Subv. Invest. N renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires				
TOTAL	170 521	50 411	8 187	215 330

10. PRODUITS A RECEVOIR

Nature	Montant
Subventions d'exploitation	86 438
TOTAL	86 438

11. Charges CONSTATEES D'AVANCE

Charges concernées	Montant
assurances	2 151
TOTAL	2 151

12. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Nature	Montant
Cotisations pour gestion locative	13 509
TOTAL	13 509

13. EFFECTIF

Temps de travail	Nombre de salariés
Temps partiel	3,04
Temps plein	4
Total en équivalent temps plein	7,04