

HABITAT JEUNES LAVAL
24, Rue Mazagran
53000 - LAVAL

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

143 rue de Paris
CS 92107
53063 LAVAL cedex 9
Tél. : 02 43 53 81 61
Fax : 02 43 53 61 80
contact@altoneo.com
www.altoneo.com

SAS Altonéo Audit au capital de 234 615 € - 499 885 333 RCS LAVAL
N° TVA intracommunautaire
FR24 499 885 333
inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables des Pays de la Loire
et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes d'Angers

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014**

Aux Membres,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association HABITAT JEUNES LAVAL – 24 R Mazagran – 53000 LAVAL, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. 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 d'exercice professionnel 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

La note de l'annexe, en page 9 du présent rapport, expose les règles et méthodes comptables de votre association relatives aux immobilisations et aux amortissements.

Ces informations sont complétées de considérations propres à l'exercice fournies dans les notes « Tableau des immobilisations » et « Amortissements des immobilisations ».

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe, ainsi que la pertinence des hypothèses sur lesquelles elles se fondent et des évaluations en résultant.

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

III - VERIFICATIONS 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 les documents adressés aux Membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Laval, le 15 juin 2015

Le Commissaire aux comptes

ALTONEO AUDIT



Christophe MERIENNE
Associé

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	6 287	5 150	1 137	1 417
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	2 881 649	835 312	2 046 336	2 022 311
Installations techniques, matériel et outilla	5 515 025	4 847 128	667 897	727 539
Autres immobilisations corporelles	1 923 085	1 654 205	268 880	234 908
Immob. en cours / Avances et acomptes	5 022		5 022	
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	34 170		34 170	34 170
TIAP & autres titres immobilisés	40		40	40
Prêts				
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	10 365 277	7 341 795	3 023 481	3 020 385
Stocks				
Matières premières et autres approv.	17 886		17 886	22 197
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	158 727	14 642	144 085	140 693
Autres créances	220 618		220 618	351 433
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	997 221		997 221	568 712
Charges constatées d'avance	45 852		45 852	47 060
ACTIF CIRCULANT	1 440 304	14 642	1 425 662	1 130 095
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	11 805 581	7 356 437	4 449 143	4 150 480

Bilan

	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	165 506	157 123
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	876 427	926 478
RESULTAT DE L'EXERCICE	29 210	-50 051
Subventions d'investissement	822 270	864 050
Provisions réglementées	8 084	7 349
FONDS PROPRES	1 901 496	1 904 949
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques	121 966	41 850
Provisions pour charges	266 690	278 595
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	388 656	320 445
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts	1 505 598	1 101 054
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	1 505 598	1 101 054
Emprunts et dettes financières diverses	10 397	15 792
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	36 888	37 764
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	188 236	263 762
Dettes fiscales et sociales	414 926	447 150
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 091	51 888
Autres dettes	1 855	1 010
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		6 667
DETTES	2 158 991	1 925 086
Ecart de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	4 449 143	4 150 480

Compte de résultat

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois
Ventes de marchandises		
Production vendue	3 447 288	3 373 003
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	389 336	400 656
Reprises et Transferts de charge	270 808	284 104
Cotisations		
Autres produits	2 690	836
Produits d'exploitation	4 110 122	4 058 598
Achats de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières	564 976	587 761
Variation de stock de matières premières		
Autres achats non stockés et charges externes	884 795	1 015 444
Impôts et taxes	155 086	187 147
Salaires et Traitements	1 412 656	1 441 087
Charges sociales	597 697	597 229
Amortissements et provisions	477 188	265 136
Autres charges	6 026	6 852
Charges d'exploitation	4 098 424	4 100 657
RESULTAT D'EXPLOITATION	11 698	-42 059
Opérations faites en commun		
Produits financiers	11 241	7 115
Charges financières	26 682	24 746
Résultat financier	-15 441	-17 631
RESULTAT COURANT	-3 744	-59 691
Produits exceptionnels	42 515	16 862
Charges exceptionnelles	9 562	7 222
Résultat exceptionnel	32 953	9 640
Impôts sur les bénéfices		
Report des ressources non utilisées		
Engagements à réaliser		
EXCEDENT OU DEFICIT	29 210	-50 051
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		

Comptes Annuels / 2014

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : HABITAT JEUNES LAVAL

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2014, dont le total est de 4 449 143 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 29 210 Euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

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

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2014 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 avec sincérité 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 générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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 pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Constructions : 10 à 32 ans
- * Agencements des constructions : 10 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 3 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 5 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Règles et méthodes comptables

Titres de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

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.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

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	5 818	469		6 287
Immobilisations incorporelles	5 818	469		6 287
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	2 646 653			2 646 653
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	78 519	156 476		234 995
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	5 491 925	45 656	22 556	5 515 025
- Installations générales, agencements aménagements divers	1 218 459	42 948		1 261 406
- Matériel de transport		7 320		7 320
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	633 538	20 820		654 359
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours		5 022		5 022
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	10 069 095	278 242	22 556	10 324 780
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	34 170			34 170
- Autres titres immobilisés	40			40
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	34 210			34 210
ACTIF IMMOBILISE	10 109 123	278 711	22 556	10 365 277

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	469	278 242		278 711
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	241	278 242		278 483
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		22 556		22 556
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		22 556		22 556

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	4 401	749		5 150
Immobilisations incorporelles	4 401	749		5 150
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	695 587	122 371		817 958
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	7 275	10 079		17 354
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	4 764 386	105 299	22 556	4 847 128
- Installations générales, agencements aménagements divers	995 345	24 186		1 019 530
- Matériel de transport		1 857		1 857
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	621 744	11 073		632 818
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	7 084 337	274 865	22 556	7 336 646
ACTIF IMMOBILISE	7 088 737	275 614	22 556	7 341 795

Notes sur le bilan

Les opérations s'analysent comme suit :

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Total
Ventilation des dotations			
Compléments liés à une réévaluation			
Eléments amortis selon mode linéaire	272	274 865	275 137
Eléments amortis selon autre mode			
Dotations exceptionnelles			
Dotations de l'exercice	272	274 865	275 137
Ventilation des diminutions			
Eléments transférés à l'actif circulant			
Eléments cédés		22 556	22 556
Eléments mis hors service			
Diminutions de l'exercice		22 556	22 556

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 425 197 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			
Prêts			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	158 727	144 085	14 642
Autres	220 618	220 618	
Charges constatées d'avance	45 852	45 852	
Total	425 197	410 555	14 642
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Fournisseurs - rrr à obtenir	430
Divers - produits à recevoir	154 912
Total	155 342

Notes sur le bilan

Fonds propres

Provisions réglementées

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Reconstitution des gisements pétroliers				
Pour investissements				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Renouvellements investissements	7 349	735		8 084
Prêts d'installation				
Autres provisions				
Total	7 349	735		8 084
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		735		
Exceptionnelles				

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions	258 595	62 997	57 902		263 690
Charges sociales et fiscales sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	61 850	126 126	63 011		124 966
Total	320 445	189 123	120 913		388 656
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		189123	120 913		
Financières					
Exceptionnelles					

Provisions pour gros entretiens :

La dotation aux provisions pour gros entretiens des foyers est déterminée selon un pourcentage appliquée à la valeur estimée des bâtiments dont l'association est propriétaire. La reprise de ces provisions s'effectue selon les travaux de gros entretiens réalisés.

Cette année, une reprise a été comptabilisée pour les travaux de refecton complète de logements : 26 063.34 euros, pour les recharges fluide des frigos : 16 596.91 euros, démoussage des toitures : 13 542.86 euros, mise en sécurité SSI : 1 698.50 euros.

De plus, une provision supplémentaire concernant l'accessibilité a été constituée. Une dotation globale de 137 783.00 euros sera étalée sur 4 ans, soit 34 445.75 euros par année. Elle concerne les années 2014 à 2017.

Autres provisions pour charges :

La provision concernant l'évaluation externe imposée dans les établissements sociaux et médico-sociaux selon l'article L312-1 a été provisionnée pour 3 000.00 euros.

Provision pour départ en retraite :

La provision pour départ en retraite correspond à l'engagement total des indemnités de fin de carrière. L'engagement est calculé selon la date de naissance du salarié, sa date d'entrée, son salaire, la probabilité qu'il reste dans l'association jusqu'à l'âge de la retraite.

Méthode de calcul : rétrospective des unités de crédits projetées

Hypothèses actuarielles retenues :

- Age de départ à la retraite : 62 ans

Notes sur le bilan

- Taux d'actualisation (net d'inflation): 1.49 %

L'association a souscrit un contrat collectif d'indemnités de fin de carrière. Il a été versé à la signature du contrat, une dotation de 150 000 euros.

- L'engagement total est de 223 264 .44 euros

- déduction du versement 101 298.02 euros

- provision IFC à la clôture 121 966.42 euros.

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 122 103 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				
- à plus de 1 an à l'origine	1 505 598	197 879	647 785	659 934
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	10 397	10 397		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	188 236	188 236		
Dettes fiscales et sociales	414 926	414 926		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 091	1 091		
Autres dettes (**)	1 855	1 855		
Produits constatés d'avance				
Total	2 122 103	814 384	647 785	659 934
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	597 995			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	193 451			
(**) Dont envers les associés				

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
Fourn. fres non parvenues	64 322
Int.courus emp.mazagran	1 941
Int.courus s/emp coub.	8 456
Gest.du fonds form.cont.	20 010
Gest.de la contr. constr.	6 345
Dettes provis. pr congés à payer	121 345
Charges sociales s/congés à payer	58 310
Etat - autres charges à payer	396
Avoirs à établir	255
Divers - charges à payer	1 600
Total	282 981

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	45 852		
Total	45 852		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2014
Restauration	2 010 616
Hébergement	1 378 828
Divers	57 844
TOTAL	3 447 288

	France	Etranger	Total
Ventes de produits finis			
Ventes de produits intermédiaires			
Ventes de produits résiduels			
Travaux			
Etudes			
Prestations de services	3 447 288		3 447 288
Ventes de marchandises			
Produits des activités annexes			
TOTAL	3 447 288		3 447 288

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Montant comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels : 8 964 Euros

Autres informations

Droit Individuel à la Formation

La loi du 4 mai 2004 ouvre, sous certaines conditions, pour les salariés des entreprises françaises un droit à formation d'une durée de 20 heures minimum par an cumulable sur une période de 6 ans. Les dépenses engagées dans le cadre de ce droit individuel à la formation (D.I.F) sont considérées comme des charges de la période et ne donnent pas lieu à comptabilisation d'une provision sauf situation exceptionnelle.

Le nombre d'heures de formation correspondant au cumul des droits acquis par les salariés à la date de clôture s'élève à 4 906 heures.

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Intérêts des emprunts	136 001
Autres engagements donnés	136 001
Total	136 001

Autres informations

Engagements reçus

	Montant en Euros
Plafonds des découverts autorisés	
Cautions solidaires consenties par la Communauté d'Agglomération de Laval au profit du Crédit sur les deux emprunts contractés en 2014	350 000
Avals et cautions	350 000
Autres engagements reçus	
Legs nets à réaliser	
Total	350 000