

Cabinet AVEC Audit

Rapport du Commissaire Aux Comptes Sur les comptes annuels

**HABITAT ET HUMANISME
CALVADOS**

8 rue Germaine Tillion

14 000 CAEN

420 641 144 RCS CAEN

Exercice clos le 31 décembre 2021

Aux Membres,

I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée Générale le 5 novembre 2015, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Habitat et Humanisme Calvados relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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. Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

III. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, 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, notamment pour ce qui concerne le point exposé dans les notes « Règles et méthodes comptables » de l'annexe.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nous avons procédé à la validation de l'exhaustivité des subventions obtenues par votre association.

Nous avons rapproché l'état des dons et leur comptabilisation pour s'assurer de la correcte émission des reçus fiscaux.

IV. Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'Assemblée Générale

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 du Conseil d'administration sur la situation financière de l'association et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

V. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration du 22 avril 2022.

VI. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.



Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à IFS,
Le 24 juin 2022

Le Commissaire aux Comptes
AVEC Audit
Représenté par
Mme Anne VICTOR



■ Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2021	Net au 31/12/2020
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	126 972	102 326	24 646	29 502
Immobilisations financières				
<i>Participations</i>	424 745		424 745	420 928
<i>Autres immobilisations financières</i>	196		196	
Total I	551 913	102 326	449 587	450 430
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
<i>Autres créances</i>	59 499		59 499	58 056
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Disponibilités</i>	372 771		372 771	334 754
<i>Charges constatés d'avance</i>	1 408		1 408	1 270
Total II	433 678		433 678	394 080
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	985 591	102 326	883 265	844 510
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

AVEC AUDIT
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Normandie

■ Bilan passif

	au 31/12/2021	au 31/12/2020
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
<i>Fonds statutaires</i>	468 507	468 507
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau	232 856	195 558
Excédent ou déficit de l'exercice	28 979	37 298
Situation nette (sous-total)	730 342	701 363
Subventions d'investissement	1 196	1 787
Total I	731 538	703 150
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds dédiés	19 883	23 816
Total II	19 883	23 816
PROVISIONS		
Provisions pour charges	39 560	30 300
Total III	39 560	30 300
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	40 108	33 411
Dettes fiscales et sociales	32 747	31 287
Autres dettes	19 429	22 000
Produits constatés d'avance		546
Total IV	92 284	87 244
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	883 265	844 510
ENGAGEMENTS DONNES		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an	92 284	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		

AVEC AUDIT

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Normandie

■ Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2021	Exercice N-1 31/12/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	1 350	1 805
Ventes de biens et de services		
<i>Ventes de prestations de services</i>	156 585	141 024
Produits de tiers financeurs		
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	194 803	170 591
<i>Ressources liées à la générosité du public</i>	78 204	71 777
Dont Dons manuels	66 629	52 569
Dont Mécénats	11 575	19 208
<i>Contributions financières</i>	3 300	3 300
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	7 576	23 271
Utilisation des fonds dédiés	23 816	
Autres produits	52	1 005
Total I	465 685	412 773
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	214 406	189 474
Aides financières	3 300	3 300
Impôts, taxes et versements assimilés	5 594	2 433
Salaires et traitements	128 863	124 330
Charges sociales	43 033	41 200
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 456	8 276
Dotations aux provisions	9 260	9 260
Reports en fonds dédiés	19 883	23 816
Autres charges	434	537
Total II	430 228	402 627
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	35 458	10 146
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	93	1 313
Autres intérêts et produits assimilés	469	493
Total III	562	1 806
CHARGES FINANCIERES		
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	562	1 806

AVEC AUDIT
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Normandie

■ Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2021	Exercice N-1 31/12/2020
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	36 020	11 952
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	592	28 122
Total V	592	28 122
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	7 632	2 590
Sur opérations en capital		186
Total VI	7 632	2 776
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-7 041	25 345
Total des produits (I+III+V)	466 839	442 701
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	437 860	405 403
EXCEDENT OU DEFICIT	28 979	37 298

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		85 325
Prestations en nature	201 920	88 679
Bénévolat	145 977	
Total	347 897	174 004
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Prestations en nature	201 920	88 679
Personnel bénévole	145 977	85 325
Total	347 897	174 004

■ Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : HABITAT ET HUMANISME

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2021, dont le total est de 883 265 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 28 979 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2021 au 31/12/2021.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 22/04/2022 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2021 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du plan comptable du secteur, règlement n°2018-06 du 5 décembre 2018 modifié par le règlement 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions 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 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.

En cas de présence d'un fonds de commerce ou droit au bail, si celui-ci ne fait pas l'objet d'un plan d'amortissement, un test de dépréciation est réalisé.

Le test de dépréciation est réalisé à partir d'une approche comparative (% du chiffre d'affaires annuel applicable dans la branche d'activité, multiple de l'excédent brut d'exploitation retraité,...).

Une provision est comptabilisée quand la valeur d'utilité issue du test de dépréciation est inférieure à la valeur comptable.

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

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 6 à 10 ans

AVEC AUDIT
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Normandie

■ Règles et méthodes comptables

- * Matériel de transport : 3 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 3 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 à 10 ans
- * Mobilier : 4 à 10 ans

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

Titres de participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

En cas de présence à la date de clôture de l'exercice, la valeur brute des titres est constituée par le coût d'achat y compris les frais accessoires. Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires. 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 dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

■ 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				
Immobilisations incorporelles				
- 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	34 488			34 488
- Matériel de transport	13 437			13 437
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	78 448	600		79 048
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	126 372	600		126 972
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	420 928	3 817		424 745
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières		196		196
Immobilisations financières	420 928	4 013		424 941
ACTIF IMMOBILISE	547 300	4 613		551 913

■ 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				
Immobilisations incorporelles				
- 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	5 569	5 096		10 664
- Matériel de transport	13 437			13 437
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	77 865	360		78 225
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	96 870	5 456		102 326
ACTIF IMMOBILISE	96 870	5 456		102 326

■ Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

	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	196		196
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	59 499	59 499	
Charges constatées d'avance	1 408	1 408	
Total	61 103	60 907	196
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	15 095
Disponibilités	
Total	15 095

■ Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

	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				
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total				
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières				
Exceptionnelles				

■ Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	À la clôture
Fonds propres sans droit de repr	468 507				468 507
Fonds propres avec droit de repr					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	195 558	37 298			232 856
Excédent ou déficit de l'exercice	37 298	-37 298	28 979		28 979
Situation nette	701 363		28 979		730 342
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	1 787			592	1 196
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commod					
TOTAL	703 150		28 979	592	731 538

■ Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

	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				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	40 108	40 108		
Dettes fiscales et sociales	32 747	32 747		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	19 429	19 429		
Produits constatés d'avance				
Total	92 284	92 284		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	40 108
Dettes fiscales et sociales	10 646
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	50 754

■ Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Montant
Charges d'exploitation	1 408
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	1 408

■ Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 1 524 euros

Honoraire des autres services : 0 euros

■ Autres informations

Contributions volontaires

Les contributions volontaires présentant un caractère significatif font l'objet d'une information dans l'annexe portant sur leur nature et leur importance.

Elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, aux biens meubles ou immeubles, dons en nature, etc.

Si l'association a opté pour une inscription en comptabilité, l'annexe indique les méthodes de quantification et de valorisation retenues.

Si les renseignements quantitatifs ne sont pas suffisamment fiables, le plan comptable associatif préconise d'apporter des informations qualitatives notamment sur les difficultés pour évaluer les contributions concernées.

Le nombre d'heures des bénévoles représente 8 874 heures en 2021, contre 8 507 heures en 2020.

Un ménécacat de compétence a été réalisé en 2021 par ENEDIS pour une valeur de 201 920 €.

Donations

Fonds dédiés

Ressources provenant de la générosité du public

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours de l'exercice	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restants à engager en fin d'exercice
		A	B	C	A - B + C
<i>Monte-escalier</i>	23 816	23 816	23 816	19 883	19 883
Sous total	23 816	23 816	23 816	19 883	19 883
Sous total					
TOTAL	23 816	23 816	23 816	19 883	19 883