Comptes annuels

Ass. CLOS DU NID

Quartier Costevieille

48100 Marvejols

Exercice clos le : 31/12/2019

SIRET : **77560897900206** APE :

SAS SUD EXPERT CONSEIL 48

3 rue du Torrent

48000 MENDE

Tél : 04.66.49.10.13

Fax : 04.66.49.25.90

Bilan Association Medico Social

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	442 251	404 285	37 966	0,04	58 243	0,06
Fonds commercial	66 495		66 495	0,07	45 735	0,05
Autres immobilisations incorporelles	38 465	38 465				
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains	5 240 743	2 130 975	3 109 768	3,14	3 217 203	3,29
Constructions	80 322 894	48 447 287	31 875 607	32,22	33 997 918	34,77
Installations techniques, matériel & outillage industriels	11 407 056	9 217 958	2 189 098	2,21	2 746 409	2,81
Autres immobilisations corporelles	8 564 598	6 502 276	2 062 322	2,08	1 899 686	1,94
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours	1 498 004		1 498 004	1,51	667 462	0,68
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS RECUES EN AFFECTATION:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations affectées, concédées ou mises à disposition						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations	233 554	48 366	185 188	0,19	186 653	0,19
Créances rattachées à des participations	245 361	186 093	59 268	0,06	59 268	0,06
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	6 191		6 191	0,01	6 191	0,01
Prêts	671 272		671 272	0,68	511 057	0,52
Autres immobilisations financières	29 491		29 491	0,03	25 936	0,03
TOTAL (I)	***108 766 375***	***66 975 706***	***41 790 669***	42,24	***43 421 760***	44,41
Comptes de liaison (1)						
TOTAL (II)						
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements	560 338		560 338	0,57	624 298	0,64
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis	435 114		435 114	0,44	391 607	0,40
Marchandises	51 471		51 471	0,05	63 075	0,06
Budgets annexes						
CREANCES (2) :						
Avances & acomptes versés sur commandes	354 241		354 241	0,36	262 329	0,27
Créances usagers et comptes rattachés (3)	4 606 844	189 087	4 417 757	4,47	4 818 200	4,93
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	1 365		1 365	0,00	2 252	0,00
. Personnel	7 968		7 968	0,01	2 666	0,00
. Organismes sociaux	228 394		228 394	0,23	451 003	0,46
. Etat, Impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	68 680		68 680	0,07	46 979	0,05
. Autres	1 712 902		1 712 902	1,73	1 363 380	1,39
Valeurs mobilières de placement	11 112 638		11 112 638	11,23	13 752 714	14,06
Disponibilités	38 012 192		38 012 192	38,42	32 431 143	33,17
Charges constatées d'avance	176 137		176 137	0,18	149 873	0,15

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
TOTAL (III)	**57 328 286**	**189 087**	**57 139 199**	57,76	**54 359 520**	55,59
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Ecarts de conversion actif (VI)						
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	***166 094 660***	***67 164 793***	***98 929 868***	100,00	***97 781 280***	100,00

(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.
(2) Dont à moins d'un an :
Dont à plus d'un an :
(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
FONDS PROPRES:				
Fonds associatifs sans droit de reprise	15 666 797	15,84	15 838 653	16,20
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Legs et donation				
Subvention d'investissement sur biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation	2 411 920	2,44	2 411 920	2,47
RESERVES:				
Excédents affectés à l'investissement	12 936 091	13,08	11 646 860	11,91
Réserves de compensation	10 647 819	10,76	9 670 414	9,89
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	476 515	0,48	476 515	0,49
Autres réserves	990 684	1,00	988 379	1,01
REPORT A NOUVEAU:				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	22 394 694	22,64	23 185 531	23,71
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	-2 002 041	-2,01	-2 002 041	-2,04
Résultats sous contrôle de tiers financeurs	2 721 573	2,75	2 529 671	2,59
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-277 605	-0,27	-375 954	-0,37
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	2 173 597	2,20	2 064 509	2,11
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	136 473	0,14	131 558	0,13
PROVISIONS REGLEMENTEES:				
Couverture du besoin en fonds de roulement				
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations				
Réserves des plus-values nettes d'actif	3 555 246	3,59	3 284 032	3,36
Immobilisations grevées de droits				
TOTAL(I)	***71 831 762***	72,61	***69 850 047***	71,43
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques	5 539 296	5,60	6 351 438	6,50
Provisions pour charges				
TOTAL(III)	***5 539 296***	5,60	***6 351 438***	6,50
Fonds dédiés				
. Sur subventions de fonctionnement	581 731	0,59	623 029	0,64
. Sur autres ressources	98 388	0,10	90 754	0,09
DETTES (3) :				
Emprunts et dettes assimilées (2) (3)	11 052 160	11,17	12 492 491	12,78
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	-8 743	-0,00	-11 312	-0,00
Fournisseurs et comptes rattachés (4)	1 880 318	1,90	2 200 414	2,25
Dettes fiscales et sociales	6 057 479	6,12	5 538 244	5,66
Autres (5)	1 859 646	1,88	631 016	0,65
Produits constatés d'avance	37 831	0,04	15 159	0,02
TOTAL(IV)	***21 558 809***	21,79	***21 579 795***	22,07
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	**98 929 868**	100,00	***97 781 280***	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

(1) Dont compte 1201 :	
et compte 1291 :	
: résultats sous contrôle de tiers financeurs.	
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques.	
(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.	
(4) Dont à moins d'un an :	
Dont à plus d'un an :	
(5) Dont fonds des majeurs protégés :	

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises	270		270	0,00	279	0,01	-9	-3,22
Production vendue de biens	3 826 311		3 826 311	68,97	3 801 493	69,75	24 818	0,65
Prestations de services	1 721 383		1 721 383	31,03	1 648 039	30,24	73 344	4,45
Montants nets produits d'expl.	***5 547 965***		***5 547 965***	100,00	***5 449 811***	100,00	***98 154***	1,80
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée			39 150	0,71	-11 507	-0,20	50 657	440,23
Production immobilisée			36 122	0,65	9 295	0,17	26 827	288,62
Dotations et produits de tarification			45 744 489	824,53	45 085 316	827,28	659 173	1,46
Subventions d'exploitation			18 338	0,33	31 945	0,59	-13 607	-42,59
Dons								
Cotisations			240	0,00	340	0,01	-100	-29,40
Legs et donation								
Produits liés à des financements réglementaires								
Autres produits			4 643 025	83,69	4 443 248	81,53	199 777	4,50
Reprise de provisions			827 592	14,92	346 465	6,36	481 127	138,87
Transfert de charges			115 721	2,09	108 094	1,98	7 627	7,06
Sous-total des autres produits d'exploitation			***51 424 677***	926,91	***50 013 197***	917,71	***1 411 480***	2,82
Total des produits d'exploitation (I)			***56 972 642***	N/S	***55 463 008***	N/S	***1 509 634***	2,72
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II)								
PRODUITS FINANCIERS:								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			723 268	13,04	913 732	16,77	-190 464	-20,83
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
Total des produits financiers (III)			***723 268***	13,04	***913 732***	16,77	***-190 464***	-20,83
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			255	0,00	12	0,00	243	N/S
Sur opérations en capital			417 724	7,53	186 316	3,42	231 408	124,20
Reprises sur provisions et transferts de charges			5 592	0,10	8 603	0,16	-3 011	-34,99
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			86 052	1,55	64 215	1,18	21 837	34,01
Total des produits exceptionnels (IV)			***509 623***	9,19	***259 146***	4,76	***250 477***	96,65
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			***58 205 533***	N/S	***56 635 886***	N/S	***1 569 647***	2,77
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT								
TOTAL GENERAL			***58 205 533***	N/S	***56 635 886***	N/S	***1 569 647***	2,77
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Achats de marchandises et de matières premières			3 236 536	58,34	3 208 087	58,87	28 449	0,89
Variation de stock marchandises et matières premières			72 017	1,30	-24 422	-0,44	96 439	394,89
Autres achats non stockés			3 086 602	55,63	3 053 047	56,02	33 555	1,10
Services extérieurs			2 611 418	47,07	2 647 813	48,59	-36 395	-1,36
Autres services extérieurs			1 749 195	31,53	1 699 711	31,19	49 484	2,91
Impôts, taxes et versements assimilés			3 097 491	55,83	2 299 015	42,19	798 476	34,73
Salaires et traitements			26 222 442	472,65	25 611 958	469,96	610 484	2,38
Charges sociales			8 728 563	157,33	9 514 376	174,58	-785 813	-8,25
Autres charges de personnel			1 403 914	25,31	664 790	12,20	739 124	111,18
Subventions accordées par l'association								
Dotations aux amortissements			4 756 107	85,73	4 785 875	87,82	-29 768	-0,61

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux provisions	77 294	1,39	315 318	5,79	-238 024	-75,48
Autres charges	54 745	0,99	56 187	1,03	-1 442	-2,56
Total des charges d'exploitation (I)	***55 096 322***	993,09	***53 831 754***	987,77	***1 264 568***	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions	187 559	3,38	1 466	0,03	186 093	N/S
Intérêts et charges assimilées	267 162	4,82	299 739	5,50	-32 577	-10,86
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	***454 721***	8,20	***301 205***	5,53	***153 516***	50,97
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	961	0,02	1 978	0,04	-1 017	-51,41
Sur opérations en capital	42 729	0,77	43 169	0,79	-440	-1,01
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	305 501	5,51	238 790	4,38	66 711	27,94
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées	39 703	0,72	48 088	0,88	-8 385	-17,43
Total des charges exceptionnelles (IV)	***388 895***	7,01	***332 025***	6,09	***56 870***	17,13
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	91 998	1,66	106 392	1,95	-14 394	-13,52
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	***56 031 936***	N/S	***54 571 377***	N/S	***1 460 559***	2,68
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	***2 173 597***	39,18	***2 064 509***	37,88	***109 088***	5,28
TOTAL GENERAL	***58 205 533***	N/S	***56 635 886***	N/S	***1 569 647***	2,77

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
TOTAL						

Règles et méthodes comptables

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 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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes:

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Un retraitement a été opéré afin d'annuler l'impact de la réévaluation pratiquée (537 208 €) dans les comptes administratifs sur l'acquisition des constructions du foyer Les BERNADES.
Incidences sur les comptes annuels :

- annulation de dotations cumulées à hauteur de 537 208 €.

Pour les exercices ouverts à compter du 1ier janvier 2005, les entités doivent appliquer la nouvelle règlementation comptable relative à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs issue des règlements du CRC.
Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Un bail emphytéotique a été conclu entre l'association le Clos du Nid et la SA HLM Lozère Habitat en date du 12/06/2009 pour une durée de 32 ans (fin en 2041), ayant pour objet un terrain à bâtir situé rue du Couvent et rue Jeanne d'Arc à Marvejols. Ce présent bail est consenti et accepté moyennant une redevance annuelle de 1€.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.
La plus value latente au 31/12/2019 n'a pas été évaluée.

STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".
La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.
Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés pour tenir compte de leur valeur de réalisation nette à la date d'arrêté des comptes.

CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Une nouvelle définition des passifs modifie substantiellement les principes de constitution et d'évaluation des provisions pour risques et charges. Ces nouvelles règles sont applicables aux comptes des exercices clos à compter du 1ier janvier 2002.

- Provision pour départ en retraite

Le montant inscrit au bilan s'élève à la somme de 4 793 265 €. La provision est dotée en totalité.
Le montant a été déterminé sous le système « ALPHA » en prenant pour hypothèse de calcul sur l'exercice 2019 le départ volontaire des salariés à l'âge légal entraînant les cotisations sociales et fiscales au taux en vigueur et un taux d'actualisation de 1,2%.

- Provision pour litiges

Les provisions pour litiges représentent 75 857,11 € imputable aux litiges liant l'association avec des salariés.

PLAN COMPTABLE

Le décret n° 2003-1010 du 22 octobre 2003 et l'arrêté du 14 novembre 2003 ont modifié la liste des comptes du plan comptable des établissements et services sociaux et médico-sociaux privés.
Conformément à l'arrêté du 22 décembre 2008 relatif au plan comptable applicable aux ESMS privés non lucratifs, le plan comptable a été ajusté sur les comptes clos au 31 décembre 2009.

REMUNERATION DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE :

Rémunération allouée aux membres :

- Des organes d'administration : néant,
- Des organes de direction : cette information n'est pas mentionnée car elle reviendrait à donner une rémunération individuelle.

REMUNERATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES :

La rémunération allouée au Commissaire aux Comptes au titre du contrôle des comptes de l'exercice est de 46 920 €.

EFFECTIF

Le nombre d'équivalent temps plein sur l'ensemble de l'association s'élève à 828,54 au 31/12/2019.

Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice

Les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité. Les activités ont commencé à être affectées par l'épidémie de Covid-19 au premier trimestre 2020 et l'entité s'attend à un faible impact sur ses états financiers en 2020.
L'association, compte tenu du caractère récent de l'épidémie et de la constante évolution des mesures annoncées par le Gouvernement, n'est toutefois pas en capacité d'en apprécier l'impact chiffré éventuel.
A la date d'arrêté des comptes des états financiers 2019 de l'association, la direction n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :
- le règlement 99-01 du CRC relatif à la règlementation comptable des associations,
- l'instruction DGAS du 17 août 2007 relative au plan comptable et à certains mécanismes comptables applicables aux établissements et services sociaux et médico-sociaux privés et aux organismes gestionnaires,
- l'arrêté du 12 novembre 2008 relatif aux instructions budgétaires et comptables applicables aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux.
- le P.C.G. 2016-07
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce

Informations complémentaires pour donner une image fidèle

Sur l'exercice 2019 :
- l'économie de charges résultant du dispositif d'exonération des cotisations sociales ZRR, s'est élevée à la somme de 1 547 120 €.

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	549 131		24 303
Terrains	5 243 119		2 686
Constructions sur sol propre	39 418 514		40 936
Constructions sur sol d'autrui	169 078		
Installations générales, agencements, constructions	40 438 573		709 135
Installations techniques, matériel et outillages industriels	11 039 505		553 181
Autres installations, agencements, aménagements	353 807		19 595
Matériel de transport	3 880 293		537 765
Matériel de bureau, informatique, mobilier	4 040 788		283 793
Emballages récupérables et divers	35 150		4 713
Immobilisations corporelles en cours	667 462		1 002 862
Avances et acomptes			
TOTAL	**105 286 288**		**3 154 666**
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations	292 822		
Autres titres immobilisés	6 191		
Prêts et autres immobilisations financières	536 993		163 771
TOTAL	**836 005**		**163 771**
TOTAL GENERAL	**106 671 424**		**3 342 740**

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles		26 223	547 211	
Terrains		5 062	5 240 743	
Constructions sur sol propre		328 498	39 130 951	
Constructions sur sol d'autrui			169 078	
Installations générales, agencements, constructions		124 843	41 022 865	
Installations techniques, matériel et outillages industriels		185 630	11 407 056	
Autres installations, agencements, aménagements			373 402	
Matériel de transport		302 094	4 115 964	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		289 212	4 035 369	
Emballages récupérables et divers			39 863	
Immobilisations corporelles en cours	172 320		1 498 004	
Avances et acomptes				
TOTAL	**172 320**	**1 235 339**	**107 033 295**	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations			292 822	
Autres titres immobilisés			6 191	
Prêts et autres immobilisations financières			700 764	
TOTAL			**999 776**	
TOTAL GENERAL	**172 320**	**1 261 562**	**108 580 282**	

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	445 153	23 819	26 223	442 750
Terrains	2 025 916	110 121	5 062	2 130 975
Constructions sur sol propre	22 892 381	1 178 888	328 498	23 742 770
Constructions sur sol d'autrui	169 078			169 078
Installations générales, agencements constructions	22 513 512	2 146 769	124 843	24 535 439
Installations techniques, matériel et outillages industriels	8 746 372	652 261	180 675	9 217 958
Installations générales, agencements divers	272 943	20 935		293 879
Matériel de transport	2 678 092	426 857	297 241	2 807 708
Matériel de bureau, informatique, mobilier	3 459 317	225 150	283 778	3 400 689
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**62 757 610**	**4 760 981**	**1 220 097**	**66 298 497**
TOTAL GENERAL	**63 202 764**	**4 784 800**	**1 246 320**	**66 741 246**

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	23 819				
Terrains	110 121				
Constructions sur sol propre	1 178 888				
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions	2 146 769				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	652 261				
Installations générales, agencements divers	20 935				
Matériel de transport	426 857				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	225 150				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	**4 760 981**				
TOTAL GENERAL	**4 784 800**				

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements				
Pour investissement				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92				
Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées	3 284 032	276 807	5 592	3 555 246
TOTAL Provisions réglementées	**3 284 032**	**276 807**	**5 592**	**3 555 246**
Pour litiges	472 342		396 485	75 857
Pour garanties données clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations	5 208 922	11 176	426 832	4 793 265
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations				
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions	670 174			670 174
TOTAL Provisions	**6 351 438**	**11 176**	**823 317**	**5 539 296**
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation	46 901	187 559		234 459
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	127 243	66 119	4 276	189 087
Autres dépréciations				
TOTAL Dépréciations	**174 144**	**253 678**	**4 276**	**423 546**
TOTAL GENERAL	**9 809 613**	**541 661**	**833 185**	**9 518 088**
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		77 294	827 592	
- financières		187 559		
- exceptionnelles		276 807	5 592	

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations	245 361		245 361
Prêts	671 272		671 272
Autres immobilisations financières	29 491		29 491
Clients douteux ou litigieux	224 609	224 609	
Autres créances clients	4 392 738	4 392 738	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	7 968	7 968	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	228 394	228 394	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A	68 680	68 680	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	332 082	332 082	
- Divers			
Groupe et associés	7 824	7 824	
Débiteurs divers	1 374 362	1 374 362	
Charges constatées d'avance	176 137	176 137	
TOTAL GENERAL	**7 758 918**	**6 812 793**	**946 125**
Montant des prêts accordés dans l'exercice	160 216		
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum	4	4		
- plus d'un an	10 696 752	1 322 539	5 110 220	4 263 993
Emprunts et dettes financières divers	355 404	138 165	217 239	
Fournisseurs et comptes rattachés	1 880 318	1 880 318		
Personnel et comptes rattachés	2 550 421	2 550 421		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 812 165	2 812 165		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices	91 998	91 998		
- T.V.A	88 675	88 675		
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	514 220	514 220		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	563 328	563 328		
Groupe et associés				
Autres dettes	1 298 078	1 298 078		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	37 831	37 831		
TOTAL GENERAL	**20 889 194**	**11 297 742**	**5 327 459**	**4 263 993**
Emprunts souscrits en cours d'exercice	25 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	1 463 084			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	231
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	1 182 169
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	**1 182 400**

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	19 137
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	183 165
Dettes fiscales et sociales	3 654 724
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	1 137 785
TOTAL	**4 994 812**

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	176 137	37 831
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	**176 137**	**37 831**

Détail des emprunts

Etablissemts concernés	Dates	Organismes	Durée	Taux en %	Garanties	Montant Initial	Dû à moins de 1 an	Dû entre 1 Et 5 ans	Dû à plus de 5 ans
Aubrac	31/12/2004	Dexia CLF	20	2,87%	Nantissement placement	3 355 631	30 939	123 758	15 470
Aubrac	29/12/2010	Crédit Agricole	15 ans	2,71%	Nantissement titres CNCA	1 950 000	130 000	520 000	130 000
Aubrac	30/09/1999	CRAM	20 ans	0%	Sans Garantie	1 372 041	68 602	137 204	0
Bernades		Société Générale	20 ans	1,70%	Nantissement Dépôt à Terme de 100k€	200 000	10 000	40 000	109 167
EATU	26/05/2010	Crédit Agricole	10 ans	3,54 %	Sans Garantie	300 000	12 500	0	0
Entraygues	01/09/2004	Dexia CLF	20 ans	4,49%	Hypothèque conventionnelle + Privilège Prêteur de deniers	4 957 000	241 328	965 310	0
ESAT Colagne	15/12/2010	BNP	20 ans	2,51%	Nantissement placement	1 980 000	99 000	396 000	594 000
Foyer Pailherets	09/08/2010	Crédit Foncier	20 ans	3,12%		2 500 000	125 000	500 000	718 750
Foyer Colagne	21/05/2012	CDD	20 ans	3,32%	Caution Commune Marvejols	750 000	37 500	150 000	300 000
La Colagne		Militaire		0,00%		15 245		15 245	0
Le Galion		Société Générale	12 ans	1,20%	Nantissement compte à terme 85k€	170 000	14 167	56 667	41 319
L'Horizon	09/03/2012	CDD	15 ans	3,32%	Caution Commune St Germain	770 000	51 333	205 333	154 000
L'Horizon	01/09/2016	Société Générale	7 ans	0,70%	Nantissement placement	1 045 000	149 286	597 143	-186 607
Luciole	01/04/2003	CDD	23 ans	4,20%	Caution Bancaire Caisse d'Epargne	2 134 287	85 371	341 486	106 714
Luciole	30/09/1999	CRAM	20 ans	0%	Hypothèque sur bien immobilier	1 295 816	64 791	64 791	0
Luciole	27/03/2013	Banque Populaire	15 ans	2,64%	Nantissement placement	210 000	14 097	59 217	51 630
UP Colagne	15/12/2010	BNP	20 ans	2,51%	Nantissement placement	2 420 000	121 000	484 000	726 000
Foyer Bouldoire	31/10/2013	CDD	15 ans	2,86%	Garantie Communes de Montrodat 50% Sogama 50%	570 000	38 000	152 000	152 000
Ent. Adap. Gévaudan	12/09/2014	Société Générale	5 ans	1,40%	Sans Garantie	55 700	0	0	0
Ent. Adap. Gévaudan	30/11/2015	Crédit Coopératif	6 ans	0,85%	Sans Garantie	130 000	21 958	20 292	0
Ent. Adap. Gévaudan	01/09/2018	Société Générale	5 ans	0,42%	Sans Garantie	25 300	5 060	13 072	
Ent. Adap. Gévaudan	09/09/2019	Société Générale	5 ans	0,48%	Sans Garantie	25 000	4 956	19 220	
Foyer St Hélion	01/11/2016	Crédit Agricole	20 ans	1,50%	Nantissement Placement	1 421 300	71 175	284 701	824 446
FAM St Hélion	01/11/2016	Crédit Agricole	20 ans	1,50%	Nantissement Placement	908 700	45 505	182 022	527 105
					TOTAL		**1 441 569**	**5 327 459**	**4 263 993**

S.A.R.L. AUDIT RUBIO ET ASSOCIES

« Le Monestier »
Avenue Jean Monestier – 48400 FLORAC
Tél. 04 66 45 00 84 – Fax 05 65 61 42 01
Capital social : 8 000 euros – RCS B 423 746 007

ASSOCIATION «LE CLOS DU NID»

QUARTIER DE COSTEVIEILLE

48100 MARVEJOLS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2019

A l'Assemblée Générale des adhérents de l'ASSOCIATION « LE CLOS DU NID ».

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION «LE CLOS DU NID» relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Conseil d'Administration sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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.

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 1er janvier 2019 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.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés respectivement dans la note « Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice » relativement au COVID-19 et dans la note « Informations complémentaires pour donner une image fidèle » de l'annexe des comptes annuels concernant l'exonération de cotisations sociales dite « exonération ZRR ».

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.

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.

Vérification du rapport de gestion

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 et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

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 votre Conseil d'Administration.

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 et clos à FLORAC, le 17 août 2020.

Le Commissaire aux Comptes,
SARL AUDIT RUBIO ET ASSOCIES
Représentée par son gérant,
M. Christian RUBIO,
Signataire

SARL AUDIT RUBIO ET ASSOCIES
Immeuble "Le Monestier"
Avenue Jean Monestier
48400 FLORAC
Tél. 04 66 45 00 84