

**MAISON DE RETRAITE SAINTE ANNE**

2 Rue de l'Aube

**12450 LA PRIMAUBE**

---

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

***EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2018***

**Gilles TOURNIER**  
Commissaire aux comptes  
9 Avenue Maréchal Joffre

**12000 RODEZ**

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2018**

Aux adhérents de l'association

**Opinion**

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association MAISON DE RETRAITE SAINTE-ANNE relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2018, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

**Fondement de l'opinion**

***Référentiel d'audit***

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'incombe 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***

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui me sont applicables, sur la période du 1er Janvier 2018 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

LS

**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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

**Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux adhérents**

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les 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 m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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.

es

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, ma 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 RODEZ, le 5 Juin 2019

G. TOURNIER  
Commissaire aux Comptes

M. **TOURNIER**

Expert-comptable

Commissaire aux Comptes

10, rue du Maréchal Foch

12000 RODEZ

07 02 83 - Fax 05 65 67 84 10

## Bilan médico-social

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. prov.	Net	Net
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, droits similaires	24 678	17 601	7 077	416
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains	265 579		265 579	265 579
Constructions	2 182 011	430 511	1 751 500	1 827 223
Installations techniques, matériel et outillage industriels	697 193	416 341	280 853	258 114
Autres immobilisations corporelles	602 264	402 877	199 387	195 794
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				4 276
<b>Immobilisations reçues en affectation</b>				
Terrains				
Constructions				
Installation tech., matériel & outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations affectées, concédées ou mises à dispo.				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	100		100	100
Prêts	86 112		86 112	78 646
Autres immobilisations financières	49		49	49
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 857 967</b>	<b>1 267 329</b>	<b>2 590 637</b>	<b>2 630 197</b>
Comptes de liaison (1)				
<b>TOTAL (II)</b>				

### Bilan médico-social

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. prov.	Net	Net
<b>Stocks et en cours</b>				
Matières premières, approvisionnements	16 990		16 990	20 102
En-cours de production de biens et services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Budgets annexes				
<b>Créances (2)</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances usagers et comptes rattachés (3)	70 142		70 142	42 560
<b>Autres créances</b>				
. Fournisseurs débiteurs				
. Personnel				
. Organismes sociaux	3 299		3 299	7 515
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Autres	81 786		81 786	74 876
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 299 221		1 299 221	1 228 947
Charges constatées d'avance	288 048		288 048	299 767
<b>TOTAL (III)</b>	<b>1 759 487</b>		<b>1 759 487</b>	<b>1 673 767</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
<b>TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>5 617 474</b>	<b>1 267 329</b>	<b>4 350 144</b>	<b>4 303 964</b>

(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.

65

**(2) Bilan médico-social (suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2018</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2017</b> (12 mois)
<b>Fonds propres</b>		
. Fonds associatifs sans droit de reprise	133 007	133 007
. Fonds associatifs avec droit de reprise		
. Legs et donations		
. Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
. Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
. Excédents affectés à l'investissement	865 039	778 092
. Réserves de compensation	625 232	563 911
. Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	128 477	128 477
. Autres réserves	39 675	39 675
<b>Report à nouveau</b>		
. Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-110 119	-110 119
. Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	-1 444	
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs	-484 856	-419 069
. Dépenses non opposables aux tiers financeurs		
. Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	134 388	80 069
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
<b>Provisions réglementées</b>		
. Couverture du besoin en fonds de roulement		
. Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations	18 166	20 328
. Réserves des plus-values nettes d'actif	39 708	39 708
. Immobilisations grevées de droits		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 387 271</b>	<b>1 254 077</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL (II)</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	101 070	97 021
<b>TOTAL (III)</b>	<b>101 070</b>	<b>97 021</b>
<b>Fonds dédiés</b>		
. Sur subventions de fonctionnement		
. Sur autres ressources		
<b>Dettes (3)</b>		
Emprunts et dettes assimilées (2) (3)	2 166 500	2 224 671
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Fournisseurs et comptes rattachés (4)	214 003	213 843
Dettes fiscales et sociales	366 894	404 708
Autres (5)	114 406	109 643
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>2 861 803</b>	<b>2 952 866</b>
Ecart de conversion passif (V)		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 350 144</b>	<b>4 303 964</b>

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)
<p><b>Engagements reçus</b></p> <p>Legs nets à réaliser</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>. acceptés par les organes statutairement compétents</li> <li>. autorisés par l'organisme de tutelle</li> </ul> <p>Dont en nature restant à vendre</p> <p><b>Engagements donnés</b></p>		

- (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 le résident à leur entrée dans l'établissement :
- (4) Dont à plus d'un an :                    Dont à moins d'un an :
- (5) Dont fonds des majeurs protégés :

25

**Compte de résultat médico-social en liste**

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total			
<b>Produits d'exploitation</b>							
Ventes de marchandises							
Production vendue biens							
Production vendue services	56 714		56 714	53 109	3 605	6,79	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>56 714</b>		<b>56 714</b>	<b>53 109</b>	<b>3 605</b>	<b>6,79</b>	
<b>Autres produits d'exploitation</b>							
Production stockée							
Production immobilisée							
Dotations et produits de tarification			3 479 602	3 432 139	47 463	1,38	
Subventions d'exploitation			12 024	12 024		N/S	
Dons			34 531	28 704	5 827	20,30	
Cotisations			400	440	- 40	-9,09	
Legs et donations							
Produits liés à des financements réglementaires							
Autres produits			37 697	59 803	- 22 106	-36,96	
Reprise de provisions				30 000	- 30 000	-100	
Transfert de charges			7 467	7 765	- 298	-3,84	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>3 571 721</b>	<b>3 558 850</b>	<b>12 871</b>	<b>0,36</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>3 628 434</b>	<b>3 611 959</b>	<b>16 475</b>	<b>0,46</b>	
<b>Charges d'exploitation</b>							
Achats de marchandises et de matières premières			275 108	258 278	16 830	6,52	
Variation de stock marchandises et matières premières			3 112	-817	3 929	480,91	
Autres achats non stockés			170 390	149 129	21 261	14,26	
Services extérieurs			267 510	250 913	16 597	6,61	
Autres services extérieurs			158 614	149 856	8 758	5,84	
Impôts, taxes et versements assimilés			138 429	152 352	- 13 923	-9,14	
Salaires et traitements			1 642 873	1 687 167	- 44 294	-2,63	
Charges sociales			567 128	574 740	- 7 612	-1,32	
Autres charges de personnels			20 662	10 316	10 346	100,29	
Subventions accordées par l'association							
Dotations aux amortissements			174 978	168 706	6 272	3,72	
Dotations aux provisions			4 049	1 453	2 596	178,66	
Autres charges			1 722	763	959	125,69	
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>3 424 576</b>	<b>3 402 857</b>	<b>21 719</b>	<b>0,64</b>	
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>203 859</b>	<b>209 102</b>	<b>- 5 243</b>	<b>-2,51</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (III)							
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (IV)							
<b>Produits financiers</b>							
De participations							
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif							
Autres intérêts et produits assimilés			6 768	7 669	- 901	-11,75	
Reprises sur provisions et transferts de charges							
Différences positives de change							
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement							
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>6 768</b>	<b>7 669</b>	<b>- 901</b>	<b>-11,75</b>	

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
<b>Charges financières</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées			78 395	80 387	- 1 992	-2,48
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements						
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>78 395</b>	<b>80 387</b>	<b>- 1 992</b>	<b>-2,48</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>-71 627</b>	<b>-72 718</b>	<b>1 091</b>	<b>1,50</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>			<b>132 231</b>	<b>136 384</b>	<b>- 4 153</b>	<b>-3,05</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion			3 133	3 624	- 491	-13,55
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges			2 162	9 244	- 7 082	-76,61
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>			<b>5 295</b>	<b>12 868</b>	<b>- 7 573</b>	<b>-58,85</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opérations de gestion			1 656	60 400	- 58 744	-97,26
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>			<b>1 656</b>	<b>60 400</b>	<b>- 58 744</b>	<b>-97,26</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>			<b>3 639</b>	<b>-47 532</b>	<b>51 171</b>	<b>107,66</b>
Participation des salariés aux résultats (IX)						
Impôts sur les sociétés (X)			1 483	8 783	- 7 300	-83,12
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>			<b>3 640 497</b>	<b>3 632 495</b>	<b>8 002</b>	<b>0,22</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>			<b>3 506 109</b>	<b>3 552 427</b>	<b>- 46 318</b>	<b>-1,30</b>
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>						
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>			<b>134 388</b>	<b>60 069</b>	<b>54 319</b>	<b>67,84</b>

### Compte de résultat médico-social en liste (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
<b>Charges</b>				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

25

## Annexes Associations 2019

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 350 144,40 euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 134 387,87 euros.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 11/06/2019 par le Conseil d'Administration.

### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

L'Association Sainte Anne est sorti du groupement de coopération sociale et médico sociale PALAIOS au 31/12/2018. Les prestations effectuées préalablement par le groupement seront désormais assurées en interne ou par des prestataires externes.

### PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

#### METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux dispositions du plan comptable du secteur des établissements et services privés sociaux et médico-sociaux (instruction M22)

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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euros.

5