

ACTI AUDIT

19, rue Jules Romains
69120 Vaulx en Velin
Tél. : 04 37 45 19 00
Fax : 04 37 45 19 09
Mail : contact@acticonseil.com
Site : www.acticonseil.com

Hervé ELLUL

Expert - Comptable
Ingénieur ECAM ESSEC
Commissaire aux comptes
Expert Judiciaire agréé par
la Cour d'Appel de Lyon

Jean-Christophe CARREL

Expert - Comptable
Commissaire aux comptes

Christophe LEFEVRE

Expert - Comptable
Commissaire aux comptes

Mickaël MARTIN

Maitrise de Droit Public
DESS d'aménagement et politique
des Collectivités Territoriales

Michel DUBOIS

Expert - Comptable
Commissaire aux comptes
DEA Analyse des Systèmes
de Santé

ASSOCIATION SANTE ET BIEN-ETRE

29, Avenue Antoine de Saint-Exupéry
69100 VILLEURBANNE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX
COMPTES SUR LES COMPTES
ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2009

ACTI AUDIT

Commissariat aux comptes

ACTI EXPERT

Expertise Comptable

ACTI PUBLIC

Conseil aux Collectivités locales

Sont des Sociétés du

Groupe

ACTI CONSEIL

S.A.R.L au capital de 60 000 €

Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie Régionale de Lyon
Siret 478 512 510 000 23 - T.V.A. Intracommunautaire : FR 10 478 512 510 - Code APE 6920 Z

ASSOCIATION SANTE ET BIEN-ETRE
29, Avenue Antoine de Saint-Exupéry
69100 VILLEURBANNE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2009

Madame, Monsieur,

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 2009 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'**ASSOCIATION SANTE ET BIEN-ETRE** tels qu'ils sont joints au présent rapport (12 pages),
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 8 juin 2010. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINIONS SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en France. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus appellent de notre part, les remarques suivantes.

Dans le cadre de notre appréciation des méthodes de présentation des comptes annuels, nous nous sommes assurés que le « résultat à affecter » tel que présenté sur la dernière ligne du compte de résultat soit + 336 042 €, correspond au résultat de l'exercice au sens des comptes administratifs (résultat après report des résultats des exercices antérieurs) ; ce dernier agrégat représentant davantage que le résultat au sens des présents comptes sociaux (+ 357 243 €), la « performance » de l'exercice compte tenu des particularités comptables sectorielles.

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 exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, 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 de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait le 9 juin 2010,

Le Commissaire aux Comptes,

ACTIAUDIT

Pour ACTIAUDIT

Jean-Christophe CARREL



ACTIF	MONTANTS BRUTS		AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	MONTANTS NETS	ANNEE N-1	PASSIF	MONTANTS	ANNEE N-1
ACTIF IMMOBILISE	64 382 064,98	27 709 937,13	36 672 127,85	32 909 739,81	22 014 323,72	FONDS PROPRES & ASSIMILES	21 095 121,75	
Terrains	427 016,30	17 046 465,27	427 016,30	427 016,30	11 836 905,97	Fonds de dotation	11 836 905,97	
Constructions	38 194 668,77	4 785 199,24	21 148 203,50	15 026 479,06	756 600,90	Dons & Legs	756 600,90	
Aménagements & Installations	10 116 666,09	2 307 681,50	5 331 466,85	4 803 880,86	1 000 000,00	Appoint associatif	1 000 000,00	
Matériels & Outillages	3 684 894,67	355 497,07	1 377 213,17	1 048 098,73	2 147 930,78	Subventions non amortissables	2 147 930,78	
Matériel de transport	516 422,65	833 042,25	160 925,58	163 681,28	816 088,95	Réserve d'investissement	816 088,95	
Mobilier & Matériel de bureau	911 908,96	2 205 151,65	78 866,71	195 315,31	914 459,50	Réserve de compensation	914 459,50	
Matériel & Mobilier divers	3 705 931,58	2 736 487,02	1 500 779,93	789 838,35	942 693,99	Réserve couverture besoin fonds roulement	942 693,99	
Immobilisations en cours	2 736 487,02	27 533 036,98	2 736 487,02	6 655 680,08	1 830 690,77	Réserve projet associatif	1 830 690,77	
Total immobilisations corporelles	<u>60 293 996,04</u>	<u>27 533 036,98</u>	<u>32 760 959,06</u>	<u>29 109 989,97</u>	<u>-90 000,00</u>	Dépenses refusées par tutelle	<u>-90 000,00</u>	
Porte-feuilles	3 879 109,38	176 900,15	3 702 209,23	3 588 770,92	24 848,14	Dépenses non opposables à tutelle	24 848,14	
Dépôts & Cautionnements	89 255,13		89 255,13	89 523,00	-73 386,39	Report à nouveau antérieurs à imputer	-73 386,39	
Prêts	5 038,59		5 038,59	6 790,08	-284 905,30	Résultat 2004 & 2005	-284 905,30	
Autres immobilisations financières	114 665,84	176 900,15	114 665,84	114 665,84	-476 054,56	Résultat 2006	-476 054,56	
Total immobilisations financières	<u>4 088 068,94</u>	<u>176 900,15</u>	<u>3 911 168,79</u>	<u>3 799 749,84</u>	357 243,32	Résultat 2007	357 243,32	
ACTIF CIRCULANT	16 823 260,98	27 549,34	16 795 711,64	16 358 356,67	333 184,51	RESULTAT DE L'EXERCICE	333 184,51	
Stocks & encours					24 058,81	GESTION CONTROLEE	24 058,81	
Usagers & Financeurs	2 657 245,67	27 549,34	2 629 696,33	2 454 518,98	1 281 411,23	GESTION PATRIMONIALE	1 281 411,23	
Fourisseurs	13 510,02		13 510,02	12 473,26	168 276,02	Subventions amortissables	168 276,02	
Fourisseurs immobilisations					861 520,40	Réserve des plus-values nettes d'actif	861 520,40	
Personnel	21 696,86		21 696,86	31 515,26	3 152 655,36	Autres provisions réglementées	3 152 655,36	
Organismes sociaux	40 117,74		40 117,74	37 540,65	502 630,22	PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	502 630,22	
Dettes fiscales	1 237,75		1 237,75	1 030,92	2 378 596,55	Provisions pour travaux & équipement	2 378 596,55	
Débiteurs divers	62 535,92		62 535,92	38 622,04		Provisions pour risques		
Produits à recevoir	477 564,97		477 564,97	646 717,95		Provisions fonds d'intervention soins		
Autres organismes	616 663,26		616 663,26	3 660,08		Provisions pour clapet anti-retour soins		
Total créances diverses	<u>6 790 916,42</u>	<u>6 790 916,42</u>	<u>6 790 916,42</u>	<u>6 751 608,42</u>	111 851,59	Fonds déduits C.E.T.	111 851,59	
Valeurs mobilières de placement	6 668 687,36		6 668 687,36	6 081 611,53	159 577,00	DETTES	159 577,00	
Banques	74 558,70		74 558,70	278 263,56	28 445 393,37	Emprunts	28 445 393,37	
Chèques postaux	15 189,57		15 189,57	20 794,02	14 147 416,98	Emprunts intérêts courus	14 147 416,98	
Caisses	13 549 352,05		13 549 352,05	13 132 277,53	133 127,76	Usagers & Financeurs	133 127,76	
S.A.R.L. au capital de 60 000 €					399 423,55	Fourisseurs	399 423,55	
Commissaire aux Comptes					1 135 267,72	Personnel	1 135 267,72	
19 rue Jules Romains					1 412 431,36	Organismes sociaux	1 412 431,36	
100202014141 EN VELIN					2 339 025,49	Dettes fiscales	2 339 025,49	
Tel. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09					287 867,59	Dettes sur immobilisations	287 867,59	
COMPTES DE REGULARISATION	144 532,96	144 532,96	144 532,96	115 487,76	251 166,66	Autres organismes	251 166,66	
Charges constatées d'avance	144 532,96		144 532,96	113 917,06	991 846,47	Banques	991 846,47	
Charges à répartir				1 570,70	559 961,82	COMPTES DE REGULARISATION	559 961,82	
					6 787 857,97	Produits constatés d'avance	6 787 857,97	
TOTAL ACTIF	81 349 858,92	27 737 486,47	53 612 372,45	49 383 584,24	53 612 372,45	TOTAL PASSIF	53 612 372,45	49 383 584,24

COMpte DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2009

	2009	2008	09/08
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Prestations frais de séjours	22 802 724,86	21 191 207,60	
Prestations soins	16 165 185,51	13 246 744,80	
Produits des activités annexes	390 986,85	352 961,68	
Subventions d'exploitation	11 656,00	79 550,00	
Autres produits de gestion courante	702 583,29	588 087,55	
Reprises provisions travaux & équipement	49 391,84	128 664,25	
Reprises provisions pour risques & charges	72 993,45	39 275,00	
Reprises provisions frais de personnel		45 214,43	
Reprises provisions clapet anti-retour		119 872,14	
Reprises provisions fonds intervention soins		53 379,30	
Reprises autres provisions réglementées	13 989,12	5 300,00	
Reprises provisions fonds dédiés R.T.T.		65 384,89	
Reprises provisions fonds dédiés C.E.T.	22 518,00	16 254,69	
TOTAL	40 232 028,92	35 931 896,33	11,97 %
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats	3 759 352,66	3 381 839,36	
Services extérieurs	1 850 132,09	1 694 897,61	
Autres services extérieurs	3 015 573,89	2 881 526,57	
Autres impôts & taxes	189 346,74	163 301,74	
Impôts & taxes sur les salaires	1 881 214,88	1 749 753,91	
Charges de personnel	24 596 958,35	23 037 282,26	
Autres charges de gestion	571 527,78	564 879,53	
Dotation aux amortissements	2 204 528,37	1 958 788,31	
Dotation provisions travaux & équipement	70 000,00	90 000,00	
Dotation provisions pour risques & charges	868 870,00	590 153,00	
Dotation autres provisions réglementées	419 837,00	269 847,00	
Dotation provisions usagers & financeurs	18 103,73		
Dotation provisions fonds dédiés C.E.T.	51 850,00	45 860,00	
Impôt société	938,00	907,00	
TOTAL	39 498 233,49	36 429 036,29	8,43 %
RESULTAT D'EXPLOITATION	733 795,43	-497 139,96	
PRODUITS & CHARGES FINANCIERES			
Produits financiers	45 099,79	108 829,75	
Reprises provisions sur portefeuilles	63 573,62	10 015,57	
Charges financières	548 797,42	396 414,40	
Dotations provisions sur portefeuilles		131 068,08	
RESULTAT FINANCIER	-440 124,01	-408 637,16	
PRODUITS & CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Reprises provisions usagers & financeurs	3 566,02	8 898,64	
Amortissement des subventions investissements	35 398,09	33 614,02	
Produits sur cessions immobilisations	3 510,00	14 161,40	
Reprises sur amortissements dérogatoires		10 000,00	
Reprises sur réserve fonds de roulement		99 595,48	
Autres produits exceptionnels	30 063,52		
Créances irrécouvrables			
Charges sur cessions immobilisations	3 510,00	14 161,19	
Autres charges exceptionnelles	5 455,73	12 483,25	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	63 571,90	139 625,10	
Total des produits	40 413 239,96	36 217 011,19	
Total des charges	40 055 996,64	36 983 163,21	
RESULTAT DE L'EXERCICE AU BILAN	357 243,32	-766 152,02	
Report à nouveau année N-1 imputé	-12 340,59		
Report à nouveau année N-2 imputé	-62 434,27	200 163,24	
S.A.R.L. au capital de 60 000 € nouveau année N-3 imputé	28 725,42	65 563,79	
Commissaire aux Comptes nouveau année N-4 imputé	24 848,14	-43 743,95	
19 rue Jules Romains à nouveau année N-5 imputé			
69120 VAULX EN VELIN			
RESULTAT D'EXERCICE A AFFECTER	336 042,02	-544 168,94	
Société en liquidation	311 983,21	-523 826,77	
Société en liquidation	24 058,81	-20 342,17	

Annexe aux comptes sociaux de l'exercice clos le 31/12/2009

Association Santé & Bien Etre

Préambule

Annexe au bilan avant affectation de l'exercice clos le 31 décembre 2009, dont le total est de 53 612 372 euros et dégageant un excédent de 357 243 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1 janvier 2009 au 31 décembre 2009. Les notes et tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

I. Faits marquants de l'exercice

Le périmètre d'activité de l'association n'a pas varié par rapport à 2008, le nombre d'établissement gérés par l'association étant resté stable.

II. Méthode d'établissement des comptes

Les comptes annuels de l'association ont été établis dans le respect des principes et conventions comptables de base définis par le plan comptable des associations :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices,

Le méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments d'actif portés dans les comptes annuels est la méthode du coût historique.

Les méthodes sont restées inchangées par rapport à celles appliquées au titre de l'exercice précédent rendant les comptes pleinement comparables.

Les principes comptables appliqués sont ceux prévus par le plan comptable général des associations présentant notamment en terme de fonds associatifs, de présentation du résultat de l'exercice et de provision pour risque et charges quelques spécificités exposés ci-après dans les notes sur les postes concernés.

III. Notes sur les principaux postes comptables

III – I Notes sur les comptes d'actif

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations). La nouvelle réglementation applicable concernant la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs (règlement CRC 2004-06) et celle relative à l'amortissement et à la dépréciation des actifs (règlement CRC 2002-10) montre un impact de l'antériorité, négligeable sur la présentation des comptes au 31 décembre 2009. Il n'a donc pas été retenu de modification. Bien entendu les nouvelles mises en service immobilières respectent cette réglementation.

ACTIAUDIT

S.A.R.L. au capital de 60 000 €

Commissaire aux Comptes

19 rue Jules Romains

69120 VAULX EN VELIN

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

E-mail : contact@acticonseil.com

Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire, à compter du premier jour de l'année qui suit celle de l'acquisition à l'exception des investissements relatifs à l'informatisation, et en fonction de la durée de vie moyenne des biens :

- Constructions (1)	20	à	50	ans	linéaire
- Agencements et Installations	5	à	20	ans	linéaire
- Matériel et outillage	5	à	10	ans	linéaire
- Matériel de transport			5	ans	linéaire
- Mobilier et matériel de bureau	3	à	10	ans	Linéaire

(1) durée variable selon les composants (gros œuvre, agencements intérieurs, plomberie – électricité - réseaux...).

Informations sur les éléments de l'actif

Actif immobilisé

Immobilisations (en k€)	Au 31/12/2008	Apports	Acquisitions	Cessions	Au 31/12/2009
Terrains	427				427
Constructions *	31 425		7 263	493	38 195
Aménagements & installations	9 468		1 020	371	10 117
Matériel & outillage	3 219		544	78	3 685
Matériel de transport	470	27	51	32	516
Mobilier & matériel de bureau	812		155	55	912
Matériel & mobilier divers	3 024		725	43	3 706
Immobilisations en cours	6 656		2 391	6 311	2 736
Totaux	55 501	27	12 149	7 383	60 294

Amortissements (en k€)	Au 31/12/2008	Apports	Dotations	Cessions	Au 31/12/2009
Constructions	16 398		1 142	494	17 046
Aménagements & installations	4 664		492	371	4 785
Matériel & outillage	2 171		215	78	2 308
Matériel de transport	307	10	50	32	335
Mobilier & matériel de bureau	616		125	54	687
Matériel & mobilier divers	2 235		180	43	2 372
Totaux	26 391	10	2 204	1 072	27 533

* essentiellement sur sol d'autrui

Immobilisations financières : voir note ci-dessous sur Valeurs Mobilières de Placement

Créances et dettes

Elles ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Le compte « Autres organismes » (560 K€ au 31/12/2009) correspond à la dette de l'association Sante Bien-Etre à l'égard de l'Union d'Associations Comite Commun Sante Bien-Etre, celle-ci effectuant notamment les règlements des factures d'investissement pour le compte de Sante Bien-Etre.

Emprunts

En 2009, d'une part le solde de l'emprunt contracté pour le financement des travaux de l'EHPAD Sainte Anne à CREST a été perçu, soit un montant de 1 400 K€. D'autre part concernant le financement des travaux de l'EHPAD Saint Joseph à BOURBON le montant débloqué en 2009 est de 1 000 K€.

Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition. En cas de cessions portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée selon la méthode F.I.F.O.

ACTIAUDIT

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées parmi l'actif circulant pour 6 791 K€ au 31/12/2009 et parmi les immobilisations financières pour 3 879 K€ (valeur brute) parmi l'actif circulant.

Il n'y pas de plus value et les moins-values latentes ont donné lieu à une provision pour dépréciation (177 K€ au 31/12/2009).

A noter par ailleurs que les comptes bancaires courants sont négatifs de 45 K€ au 31/12/2009.

III – II Notes et informations sur les comptes de passif

Décomposition du résultat au bilan des deux derniers exercices (euros)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Résultat activités réglementées	333 184	-745 810
Résultat gestion patrimoniale	24 059	-20 342
Résultat de l'exercice	357 243	-766 152

Résultat sous contrôle de tiers financeur

Après approbation, le résultat comptable est comptabilisé en distinguant le report à nouveau (résultat définitivement acquis à l'association) et le résultat sous contrôle de tiers financeur dans l'attente d'obtenir son accord sur la jouissance du résultat (au sens des comptes administratifs) dans un délai compris entre 1 à 3 ans.

Dépenses rejetées par tutelles

Conformément à l'article R314-52 du CASF ce poste représente les dépenses refusées par les autorités de tarification dans le cadre de l'approbation des comptes administratifs 2007.

Provisions réglementées

Dans le cadre de la modernisation des établissements, les autorités de tarification sont amenées à verser des fonds destinés à financer des charges d'amortissement des acquisitions futures. Ce poste a été mouvementé lors de l'encaissement de crédits ponctuels obtenus pour financer des investissements spécifiques.

Fonds dédiés

Ce poste enregistre les provisions constituées au cours des exercices pour financer les jours de RTT acquis par les directeurs des établissements.

Fonds Associatif sans droit de reprise (flux de l'exercice)

Fonds de Dotation, Dons & Legs, Apport associatif, Subventions non amortissables		15 741 437 €
A nouveau au 31 décembre 2008	15 682 497 €	
Subventions perçus	58 288 €	
Divers	652 €	

Réserves (flux de l'exercice)

RESERVES		4 848 756 €
Excédents affectés à l'Investissement	816 089 €	
A nouveau au 31 décembre 2008	816 089	
Réserve couverture fonds roulement	942 694 €	
A nouveau au 31 décembre 2008	944 694	
Reprise sur exercice 2009	-2 000	
Réserve pour Projet Associatif	1 830 691 €	
A nouveau au 31 décembre 2008	1 873 599	
Reprise sur exercice 2009	-42 908	
Réserve de compensation	914 460 €	
A nouveau au 31 décembre 2008	1 214 374	
Dotation à la réserve de compensation	86 660	
Reprise sur la réserve de compensation	-386 574	

Subventions amortissables		1 281 411 €
Subventions reçues au 31/12/2009	1 316 809	
Quote-part subvention virée au résultat	-35 398	

Réserve de plus-values nettes d'actif		168 276 €
A nouveau au 31 décembre 2008	164 516	
Dotations à la réserve de l'exercice	3 760	

Autres provisions réglementées		861 520 €
A nouveau au 31 décembre 2008	372 847	
Dotations à la réserve de l'exercice	419 837	
Transfert fonds intervention soins	82 825	
Reprises provisions de l'exercice	-13 989	

III – III Frais de siège

Les frais de siège afférents à l'activité sont enregistrés conformément aux principes du plan comptable général en charge parmi les « autres charges de gestion ».

Ces frais de siège se sont élevés à 573 K€ en 2009. Ceux-ci correspondent à la quote-part de frais facturée par l'Union des Associations Comité Commun Santé Bien Etre. Les modalités de répartition des frais de siège 2009, conformément au décret budgétaire n° 2003- 1010 du 22/10/2003, sont établies en fonction de la classe 6 brute des CA 2007 des établissements (hors crédits non reconductibles et provisions exceptionnelles).

IV – Engagements hors bilan

Investissements en cours et engagements à terminaison

Au 31 décembre 2009, les immobilisations en cours enregistrent les opérations d'investissements non terminées. Le tableau ci-dessous présente pour les projets significatifs le montant des coûts réalisés au 31/12/2009 et le montant des dépenses prévisionnelles envisagées pour les exercices suivants (estimées à la date d'arrêt des présents comptes).

Etablissements (K€)	Immobilisations en cours 31/12/2009	Total coût projet	Dépenses prévisionnelles	Financements externes à recevoir (5)
LE RAYON (1)	2 073	24 500	22 424	22 600
LA BAUME (2)	190	-	-	-
BOURBON (3)	337	1 900	1 563	1 800
Les MARCHES (4)	136	11 000	-	
<i>Total</i>	2 736			

(1) Honoraires d'études sur création d'un établissement de soins de suite. Pose de la première pierre effectuée le 9/12/2009. Accord écrit sur la participation de l'ARH à hauteur de 7 000 K€.

(2) Dépenses de démolition partielle du site et honoraires d'études (projet de restructuration non finalisé à ce jour)

(3) travaux de restructuration des bâtiments anciens (3ème tranche)

(4) projet de travaux de construction et de restructuration à l'étude.

(5) Le RAYON : prêts bancaires à contracter (14 000 K€) participation A.R.H. (7 000 K€) subventions d'investissement demandées.

ACTIAUDIT

Expert-comptable agréé

Commissaire aux Comptes

19 rue Jules Romains

69120 VAULX EN VELIN

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

E-mail : contact@acticonseil.com

Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z

Dons & Legs

L'autorisation par la Préfecture du Rhône d'un legs d'une valeur d'environ 300 K€ est en cours d'obtention. Ce legs sera affecté aux travaux de réhabilitation de l'E.H.P.A.D. Saint Joseph à BOURBON l'ACHAMBAULT.

Indemnité de départ à la retraite

L'article L. 122-14-13 al.2 du Code du travail prévoit une indemnité pour départ à la retraite à verser au départ du salarié. Cet engagement peut être provisionné, cependant, les financeurs ne retiennent généralement pas cette charge par anticipation dans les prix de journées, raison pour laquelle la provision n'a jamais été dans sa totalité portée au bilan de l'association. Les financeurs prennent en charge cette dépense l'année au cours de laquelle les salariés font valoir leur droit à la retraite.

Une étude a donc été effectuée pour déterminer le montant de cet engagement qui est de l'ordre de 2 000 K€. Dans les comptes 2009, la charge liée aux indemnités futures de départ est de 326 K€, le montant total des provisions constituées au titre des départs en retraite est de 1 170 k€ au 31/12/2009.

La méthode retenue dans le cadre de cette étude est la méthode rétrospective des unités de crédit projetées (ou méthode du prorata des droits au terme). Elle retient comme base de salaire, le salaire de fin de carrière et les droits sont calculés à partir de l'ancienneté finale proratisée.

Les hypothèses retenues pour le calcul sont :

- taux de charge de 45%
- indice de progression des salaires sont de 1% pour les cadres et de 1,5% pour les non cadres,
- l'âge de départ est de 62 ans.

Cette méthode est définie par la norme comptable IAS n°19 révisée et est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Heures acquises par les salariés dans le cadre du Droit Individuel à la Formation au 31/12/2009: 46 593 Heures

V – Données complémentaires relatives au personnel

Effectif moyen Equivalent Temps plein

Effectif total en ETP au 31/12/2009	696
-------------------------------------	-----

Loi N°2006-586 du 23 mai 2006

En application de l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006, relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant total des 10 rémunérations les plus élevées, dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à 727 K€ en 2009.

VI. Documents d'informations complémentaires

- Tableau des emprunts au 31/12/2009
- Etat des provisions réglementées au 31/12/2009
- Etat des provisions pour risques et charges au 31/12/2009
- Etat des provisions congés à payer au 31/12/2009

ACTI AUDIT

*S.A.R.L. au capital de 60 000 €
Commissaire aux Comptes
19 rue Jules Romains
69120 VAULX EN VELIN
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
E-mail : contact@acticonseil.com
Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z*

TABLEAU DES EMPRUNTS AU 31/12/2009

Établissements	Organismes	Durée	Taux	Début	Fin	Montants Initiaux	Emprunts au 01/01/2009	Emprunts 2009	Remboursements 2009	Emprunts au 31/12/2009	Capital < an	Capital > an
La BAUME	CRÉDIT LYONNAIS	15	8,80%	1995	2010	60 979,61	8 623,57		6 823,12	1 800,45	1 800,45	
MONTELMAR	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	7,28%	1997	2017	106 714,31	61 570,29		5 764,31	55 805,98	6 168,22	49 637,76
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5,52%	1997	2017	106 714,31	57 160,49		5 731,26	51 429,23	6 027,40	45 401,83
	CRAM	20	0%	2000	2020	79 532,65	47 724,02		3 976,00	43 748,02	3 976,00	39 772,02
						Sous - total	166 454,80		15 471,57	150 983,23	16 171,62	134 811,61
ATHEE	ORGANIC	20	0%	1991	2013	39 636,74	9 909,17		1 981,84	7 927,33	1 981,84	5 945,49
	CRAM	20	0	1995	2015	146 790,11	51 376,57		7 339,51	44 037,06	7 339,51	36 697,55
	GIC GNOSSAL	15	4%	1995	2010	57 168,38	7 370,07		4 864,28	2 505,79	2 505,79	
	GIC GNOSSAL	15	4%	1996	2011	57 168,38	10 893,31		4 721,22	6 172,09	4 912,92	1 259,17
	DEXIA	12	5%	2002	2015	750 000,00	375 000,00		62 500,00	312 500,00	62 500,00	250 000,00
						Sous - total	454 549,12		81 406,85	373 142,27	79 240,06	293 902,21
CORBONOD	C.D.C	30	5,05%	1979	2009	480 061,96	41 757,54		41 757,54	0,00		
BOURBON	DEXIA (P.L.S.)	30	2,36%	2009	2039	1 400 000,00	1 400 000,00		23 333,34	1 376 666,66	46 666,68	1 329 999,98
	DEXIA (Prêt conventionné)	30	4,70%	2009	2039	2 800 000,00		1 000 000,00		1 000 000,00	93 333,32	906 666,68
						Sous - total	1 400 000,00	1 000 000,00	23 333,34	2 376 666,66	140 000,00	2 236 666,66
MAURIN	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	6,19%	1998	2018	228 673,53	143 387,77		11 310,97	132 076,80	11 975,50	120 101,30
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	4,88%	1998	2018	228 673,53	136 394,41		11 444,11	124 950,30	11 960,75	112 989,55
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5,45%	1998	2018	457 347,05	284 452,92		22 504,81	261 948,11	23 653,64	238 294,47
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	4,11%	1998	2018	304 898,03	179 990,19		15 186,73	164 803,46	15 751,79	149 051,67
	CRAM (1tr & 2tr)	20	0%	1998	2021	328 986,20	177 869,18		16 448,00	161 421,18	16 448,00	144 973,18
						Sous - total	922 094,47		76 894,62	845 199,85	79 789,68	765 410,17
La SALETTE	CRAM	20	0%	2002	2022	235 903,11	165 130,00		11 795,00	153 335,00	11 795,00	141 540,00
	CDC (garantie BECC)	20	5,20%	2002	2022	930 000,00	707 101,70		31 709,09	675 392,61	50 781,19	624 611,42
	CDC (garantie Sogama)	20	5,20%	2003	2023	840 000,00	686 634,63		24 705,23	661 929,40	43 609,00	618 320,40
	CDC (garantie Sogama)	20	5,20%	2004	2024	1 560 000,00	1 275 178,58		45 881,13	1 229 297,45	80 988,14	1 148 309,31
	CGIS	20	1,00%	2004	2024	133 192,00	113 799,03		6 594,04	107 204,99	6 659,98	100 545,01
	ACTIAUDIT					Sous -Total	2 947 843,94		120 684,49	2 827 159,45	193 833,31	2 633 326,14

S.A.R.L. au capital de 60 000 €

Commissaire aux Comptes
19 rue Jules Romains
69120 VAULX ET VELIN
Tél. 04 37 45 19 09 - Fax 04 37 45 19 09
E-mail : contact@actiaudit.com

TABLEAU DES EMPRUNTS AU 31/12/2009

Établissements	Organismes	Durée	Taux	Début	Fin	Montants Initiaux	Emprunts 01/01/2009	Emprunts 2009	Remboursements 2009	Emprunts au 31/12/2009	Capital < an	Capital > an
BEAUNE	GIC GNOSSAL	20	0%	1992	2011	4 361,57	4 361,57			4 361,57		4 361,57
	GIC GNOSSAL	20	0%	1994	2013	846,85	846,85			846,85		846,85
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	6,87%	1998	2018	89 944,92	55 349,70		4 560,66	50 789,04	4 854,85	45 934,19
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5,12%	1998	2018	62 504,10	35 898,91		3 197,12	32 701,79	3 345,10	29 356,69
	Sous - total						96 457,03		7 757,78	88 699,25	8 199,95	80 499,30
Les MARCHES	CRAM	20	0%	2000	2020	41 763,10	25 064,79		2 087,00	22 977,79	2 087,00	20 890,79
VILLA ST JEAN	C I L	30	1%	1992	2021	26 916,70	18 098,64		1 310,61	16 788,03	1 323,72	15 464,31
	CRAM (différé remb de 5 ans)	20	0%	2006	2031	150 000,00	142 500,00			142 500,00		142 500,00
	CAISSE D'EPARGNE	20	3,80%	2005	2026	2 290 000,00	2 061 000,00		114 500,00	1 946 500,00	114 500,00	1 832 000,00
		Sous - total					2 221 598,64		115 810,61	2 105 788,03	115 823,72	1 989 964,31
CREST	DEXIA (P.L.S.)	30	3,09%	2009	2039	5 400 000,00	4 000 000,00	1 400 000,00	45 000,00	5 355 000,00	180 000,00	5 175 000,00
	Totaux						12 284 443,90	2 400 000,00	537 026,92	14 147 416,98	816 945,79	13 330 471,19

Total des engagements reçus : 9 365 478

* Emprunt avec garantie de collectivité (50% sur Caisse Epargne Villa St Jean & Crédi associatif Maurin)

ACTI AUDIT

S.A.R.L. au capital de 60 000 €
 Commissaire aux Comptes
 19 rue Jules Romains
 69120 VAULX EN VELIN
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
 E-mail : contact@acticonseil.com
 Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z

Désignations	Le RAYON	La BAUME	ATHEE	CORBONOD	MUSINENS	CONFORT	Villa St JEAN	Les MARCHES	BOURBON	MONTELMAR	BEAUNE	La SALETTE	MAURIN	CREST	Total
Congés payés sur prix de loyers															
01/01/2009	132 479,00	135 596,00	155 856,00	257 506,00	103 478,00	110 815,00	93 516,00	124 685,00	93 514,00	62 342,00	71 961,00	115 626,00	94 746,00	22 300,00	1 574 420,00
Dotation 2009	38 963,00	12 468,00	15 586,00	18 732,00	18 090,00	13 870,00	13 716,00	15 585,00	4 676,00	9 352,00	10 410,00	24 644,00	19 033,00	9 069,00	224 194,00
Reprise 2009															
31/12/2009	171 442,00	148 064,00	171 442,00	276 238,00	121 568,00	124 685,00	107 232,00	140 270,00	98 190,00	71 694,00	82 371,00	140 270,00	113 779,00	31 369,00	1 798 614,00
Congés payés sur projet associatif															
01/01/2009															
Dotation 2009														32 535,00	32 535,00
Reprise 2009															
31/12/2009														32 535,00	32 535,00
															1 831 149,00

ACTIAUDIT

S.A.R.L. au capital de 60 000 €
 Commissaire aux Comptes
 19 rue Jules Romains
 69120 VAULX EN VELIN
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
 E-mail : contact@acticonseil.com
 Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z

Désignations	Le RAYON	La BAUME	ATHEE	CORBONOD	MUSINENS	CONFORT	Villa St JEAN	Les MARCHES	BOURBON	MONTELMAR	BEAUNE	La SALETTE	MAURIN	CREST	Association	Total
Prevois & Equipement																
01/01/2009				90 000,00		7 622,45	110 163,20					39 391,84	234 844,57			482 022,06
Dotation 2009				70 000,00								-39 391,84	-10 000,00			70 000,00
Résultat affecté												0,00	224 844,57			-49 391,84
Reprise 2009				160 000,00		7 622,45	110 163,20									507 636,22
31/12/2009																
Réserves départ renoué																
01/01/2009	116 855,00	102 100,00	178 300,00	192 444,00	33 000,00	10 000,00	75 082,00	24 605,00	9 000,00			132 800,00	32 000,00			906 186,00
Dotation 2009	26 000,00			70 300,00		10 000,00	86 200,00		23 500,00			30 000,00	30 500,00		50 000,00	326 500,00
Résultat affecté			-17 545,00									-10 360,00				-17 545,00
Reprise 2009		-27 030,00	-7 920,00													-45 310,00
31/12/2009	142 855,00	75 070,00	152 835,00	262 744,00	33 000,00	20 000,00	161 282,00	24 605,00	32 500,00			152 440,00	62 500,00		50 000,00	1 369 831,00
Autres risques																
01/01/2009		14 085,00	37 727,00	229 853,00		75 000,00	99 000,00	103 800,00	1 133,00		15 581,00	27 900,00	117 000,00			721 079,00
Dotation 2009			65 818,00	55 500,00	23 000,00	2 500,00	14 510,00	302 000,00	3 500,00		21 702,00		23 840,00	30 000,00		542 370,00
Résultat affecté			-2 000,00				-25 000,00		-1 133,00		-12 465,45					-27 000,00
Reprise 2009		-14 085,00	101 545,00	285 353,00	23 000,00	77 500,00	88 510,00	405 800,00	3 500,00		24 817,55	27 900,00	140 840,00	30 000,00		-27 683,45
31/12/2009		0,00														1 308 765,55
Fonds intervention soins																
01/01/2009							82 825,52									82 825,52
Dotation 2009							-82 825,52									-82 825,52
Transfert affectation							0,00									0,00
Reprise 2009																
31/12/2009																
Clapet santé-retour soins																
01/01/2009			38 150,11									73 701,48				111 851,59
Dotation 2009																
Résultat affecté																
Reprise 2009																
31/12/2009			38 150,11									73 701,48				111 851,59
Fonds dédiés C.E.T																
01/01/2009		22 518,00	18 743,00	13 160,00	6 640,00	6 640,00	14 539,00	22 856,00	2 640,00		16 709,00	7 890,00				132 335,00
Dotation 2009	3 190,00	3 860,00	7 330,00	1 730,00	2 285,00	2 285,00	6 490,00	8 230,00		6 120,00	4 050,00	6 280,00				51 850,00
Versement organisme régularisations			550,00						-2 640,00							-2 090,00
Reprise 2009		-22 518,00														-22 518,00
31/12/2009	3 190,00	3 860,00	26 623,00	14 890,00	8 925,00	8 925,00	21 029,00	30 086,00		6 120,00	20 759,00	14 170,00				159 577,00

Total general 3 152 655,36

S.A.R.L. au capital de 60 000 €
 Commissaire aux Comptes
 19 rue Jules Romains
 69120 VAULX EN VELIN
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09
 E-mail : contact@acticonseil.com

ACTI AUDIT

Désignations	Le RAYON	La BAUME	ATHEE	CORBONOD	MUSINENS	CONFORT	Villa St-JEAN	Les MARCHES	BOURBON	MONTELMAR	BEAUNE	La SALETTE	MAURIN	CREST	Total
Provisions renouvellement immobilisations															
01/01/2009			18 500,00	112 978,00				200 000,00			41 369,00				372 847,00
Dotations 2009		120 000,00		120 000,00	30 000,00	30 000,00	50 000,00	20 000,00	6 837,00		3 000,00	20 000,00	20 000,00		419 837,00
Transfert affectation							82 825,52								82 825,52
Reprise 2009			-1 987,35	-4 367,92				-6 220,00			-1 413,85				-13 989,12
31/12/2009		120 000,00	16 512,65	228 610,08	30 000,00	30 000,00	132 825,52	213 780,00	6 837,00		42 955,15	20 000,00	20 000,00		861 520,40

ACTIAUDIT

S.A.R.L. au capital de 60 000 €

Commissaire aux Comptes

19 rue Jules Romains

69120 VAULX EN VELIN

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

E-mail : contact@acticonseil.com

Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z