

**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 2010

**ACTI** AUDIT

Commissariat aux comptes

**ACTI** EXPERT

Expertise Comptable

**ACTI** PUBLIC

Conseil aux Collectivités locales

Sont des Sociétés du

Groupe  
**ACTI** CONSEIL

**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 2010

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 2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'**ASSOCIATION SANTE ET BIEN-ETRE** tels qu'ils sont joints au présent rapport (13 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 20 Mai 2011. 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée, ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans l'annexe des comptes annuels, dans la note « Changement de méthode de présentation comptable » relative à la comptabilisation des dettes sur immobilisations.

## **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 – 594 396 €, 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 (- 301 424 €), 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 6 juin 2011,

**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
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>80 606 798,92</b>	<b>30 124 094,57</b>	<b>50 482 704,35</b>	<b>36 672 127,85</b>	<b>FONDS PROPRES &amp; ASSIMILES</b>	<b>29 501 015,75</b>	<b>22 014 323,72</b>
Terrains	427 016,30		427 016,30	427 016,30	Fonds de dotation	13 137 523,04	11 836 905,97
Constructions	39 815 678,69	17 936 690,63	21 878 988,06	21 148 203,50	Dons & Legs	756 600,90	756 600,90
Aménagements & Installations	10 652 821,52	5 413 332,56	5 239 488,96	5 331 466,85	Apport associatif	1 000 000,00	1 000 000,00
Matériels & Outillages	4 438 004,38	2 820 489,88	1 617 514,50	1 377 213,17	Subventions non amortissables	2 187 288,03	2 147 930,78
Matériel de transport	552 449,86	348 851,88	203 597,98	160 925,58	Réserve d'investissement	828 519,81	816 088,95
Mobilier & Matériel de bureau	1 265 217,94	856 092,26	409 125,68	78 866,71	Réserve de compensation	1 435 935,19	914 459,50
Matériel & Mobilier divers	3 969 502,25	2 592 919,93	1 376 582,32	1 500 779,93	Réserve couverture besoin fonds roulement	964 475,94	942 693,99
Immobilisations en cours	14 205 965,75		14 205 965,75	2 736 487,02	Réserve projet associatif	1 627 747,13	1 830 690,77
<u>Total immobilisations corporelles</u>	<u>75 326 656,69</u>	<u>29 968 377,14</u>	<u>45 358 279,55</u>	<u>32 760 959,06</u>	Dépenses refusées par tutelle	-62 894,00	-90 000,00
Portefeuilles	5 045 295,94	155 717,43	4 889 578,51	3 702 209,23	Dépenses non opposables à tutelle		
Dépôts & Cautionnements	90 090,04		90 090,04	89 255,13	Report à nouveau antérieurs à imputer	79 632,00	
Prêts	30 090,41		30 090,41	5 038,59	Financement de mesures d'exploitation	-240,62	-48 538,25
Autres immobilisations financières	114 665,84		114 665,84	114 665,84	Résultat 2004, 2005, 2006	-299 897,80	-284 905,30
<u>Total immobilisations financières</u>	<u>5 280 142,23</u>	<u>155 717,43</u>	<u>5 124 424,80</u>	<u>3 911 168,79</u>	Résultat 2007	-323 199,14	-476 054,56
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>12 833 471,81</b>	<b>197 751,20</b>	<b>12 635 720,61</b>	<b>16 795 711,64</b>	Résultat 2008	72 924,49	357 243,32
Stocks & encours					Résultat 2009	-301 423,70	333 184,51
Usagers & Financeurs	3 585 573,29	197 751,20	3 387 822,09	2 629 696,33	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	-290 196,64	24 058,81
Fournisseurs	7 793,51		7 793,51	13 510,02	GESTION CONTROLEE	-11 227,06	1 281 411,23
Fournisseurs immobilisations					GESTION PATRIMONIALE	2 790 221,63	168 276,02
Personnel	46 482,50		46 482,50	21 696,86	Subventions amortissables	178 716,02	861 520,40
Organismes sociaux	36 518,95		36 518,95	40 117,74	Réserves des plus-values nettes d'actif	5 429 086,83	
Dettes fiscales	1 811,54		1 811,54	1 237,75	<b>PROVISIONS POUR RISQUES &amp; CHARGES</b>	4 050 099,38	502 630,22
Débiteurs divers	30 159,24		30 159,24	62 535,92	Provisions pour travaux & équipement	625 007,77	1 169 831,00
Produits à recevoir	1 943 494,16		1 943 494,16	477 564,97	Provisions pour risques départ en retraite	1 246 706,02	1 208 765,55
Autres organismes	2 066 259,90		2 066 259,90	616 663,26	Provisions pour autres risques	111 851,59	111 851,59
<u>Total créances diverses</u>	<u>3 572 451,04</u>	<u>3 572 451,04</u>	<u>3 572 451,04</u>	<u>6 790 916,42</u>	Fonds dédiés	769 823,00	159 577,00
Valeurs mobilières de placement	3 566 328,79		3 566 328,79	6 668 687,36	<b>DETTES</b>	29 763 625,85	28 445 393,37
Banques	24 263,40		24 263,40	74 558,70	Emprunts	15 130 471,20	14 147 416,98
Chèques postaux	18 595,39		18 595,39	15 189,57	Emprunts intérêts courus	133 501,15	133 127,76
Caisse	7 181 638,62		7 181 638,62	13 549 352,05	Usagers & Financeurs	470 924,36	399 423,55
<u>COMPTES DE REGULARISATION</u>	<u>199 291,58</u>		<u>199 291,58</u>	<u>144 532,96</u>	Fournisseurs	1 364 134,50	1 135 267,72
Charges constatées d'avance	199 291,58		199 291,58	144 532,96	Personnel	1 792 335,69	1 412 431,36
Charges à répartir					Organismes sociaux	2 931 653,76	2 339 025,49
					Dettes fiscales	355 981,32	287 867,59
					Dettes sur immobilisations	2 373 825,96	251 166,66
					Créditeurs divers	1 840 617,43	991 846,47
					Autres organismes	70 555,49	559 961,82
					Banques	3 299 624,99	6 787 857,97
					<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>2 975,56</b>	
					Produits constatés d'avance	2 975,56	
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>93 639 562,31</b>	<b>30 321 845,77</b>	<b>63 317 716,54</b>	<b>53 612 372,45</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>63 317 716,54</b>	<b>53 612 372,45</b>

## COMPTES DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2010

	2010	2009	10/09
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Prestations frais de séjours	28 589 246,38	22 903 412,69	
Prestations soins	23 265 418,93	16 165 185,51	
Accueil de jour	19 896,78	14 875,21	
Produits des activités annexes	4 720,51	5 715,79	
Produits & services pour le personnel	86 892,44	67 614,74	
Remboursements des usagers	48 432,17	72 829,09	
Subventions d'exploitation	42 580,00	11 656,00	
Transferts de charges	1 224 709,41	831 847,48	
Reprises provisions travaux & équipement	7 622,45	49 391,84	
Reprises provisions pour risques & charges	253 246,53	72 993,45	
Reprises provisions frais de personnel			
Reprises provisions clapet anti-retour			
Reprises autres provisions réglementées	145 194,88	13 989,12	
Reprises provisions fonds dédiés C.E.T.	14 170,00	22 518,00	
<b>TOTAL</b>	<b>53 702 130,48</b>	<b>40 232 028,92</b>	<b>33,48 %</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION ACTI AUDIT</b>			
Achats S.A.R.L. au capital de 60 000 €	4 647 760,38	3 759 352,66	
Services extérieurs Commissaire aux Comptes	2 769 259,79	1 850 132,09	
Autres services extérieurs 19 rue Jules Romains	4 153 998,14	3 015 573,89	
Autres impôts & taxes 69120 VAULX EN VELIN	228 147,18	189 346,74	
Impôts & taxes sur les salaires Tel. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09	2 303 007,10	1 881 214,88	
Charges de personnel E-mail : contact@acticonseil.com	30 298 303,38	24 596 958,35	
Autres charges de gestion Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z	702 549,33	571 527,78	
Dotation aux amortissements	2 702 594,01	2 204 528,37	
Dotation provisions travaux & équipement	130 000,00	70 000,00	
Dotation provisions pour risques & charges	1 014 241,00	868 870,00	
Dotation autres provisions réglementées	4 444 740,00	419 837,00	
Dotation provisions usagers & financeurs	172 567,59	18 103,73	
Dotation provisions fonds dédiés C.E.T.	56 092,00	51 850,00	
Impôt société	878,00	938,00	
<b>TOTAL</b>	<b>53 624 137,90</b>	<b>39 498 233,49</b>	<b>35,76 %</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>77 992,58</b>	<b>733 795,43</b>	
<b>PRODUITS &amp; CHARGES FINANCIERES</b>			
Produits financiers	28 691,57	45 099,79	
Reprises provisions sur portefeuilles	21 182,72	63 573,62	
Charges financières	512 428,38	548 797,42	
Dotations provisions sur portefeuilles			
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>-462 554,09</b>	<b>-440 124,01</b>	
<b>PRODUITS &amp; CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Reprises provisions usagers & financeurs	2 365,73	3 566,02	
Amortissement des subventions investissements	95 647,02	35 398,09	
Produits sur cessions immobilisations	10 150,00	3 510,00	
Reprises sur amortissements dérogatoires			
Reprises sur réserve fonds de roulement			
Autres produits exceptionnels	26 363,88	30 063,52	
Créances irrécouvrables	14 591,27		
Charges sur cessions immobilisations	10 150,00	3 510,00	
Autres charges exceptionnelles	26 647,55	5 455,73	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>83 137,81</b>	<b>63 571,90</b>	
Total des produits	53 886 531,40	40 413 239,96	
Total des charges	54 187 955,10	40 055 996,64	
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE AU BILAN</b>	<b>-301 423,70</b>	<b>357 243,32</b>	
Excédent mesure exploitation imputé	39 816,00		
Report à nouveau année N-1 imputé		-12 340,59	
Report à nouveau année N-2 imputé	-219 291,61	-62 434,27	
Report à nouveau année N-3 imputé	-83 482,13	28 725,42	
Report à nouveau année N-4 imputé	-30 014,97	24 848,14	
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE A AFFECTER</b>	<b>-594 396,41</b>	<b>336 042,02</b>	
GESTION CONTROLEE	-583 169,35	311 983,21	
GESTION PATRIMONIALE	-11 227,06	24 058,81	



## Annexe aux comptes sociaux de l'exercice clos le 31/12/2010

### Association Santé & Bien Etre

#### Préambule

Annexe au bilan avant affectation de l'exercice clos le 31 décembre 2010, dont le total est de 63 317 716 € et dégageant un déficit de -301 424 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1 janvier 2010 au 31 décembre 2010. 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 a été modifié par rapport à 2009, avec l'intégration des comptes de trois nouveaux E.H.P.A.D. : Saint Vincent à MONTOLIEU (11) , Saint Vincent à BLAN (81) et la Résidence Dorothée PETIT à IRIGNY (69) . L'actif apporté, déduction faite des dettes, augmente les fonds propres associatifs de 879 726 €.

#### 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.

##### II – I Changement de méthode de présentation comptable

L'Union d'association effectue les règlements des factures d'investissement pour le compte des associations partenaires. Au 31/12/2009, la dette vis-à-vis des fournisseurs d'investissements était présentée dans les comptes de l'Union (dettes de 722K€).

Au 31/12/2010, la dette est la contre partie stricte des investissements, et est présentée au niveau de chaque association en « dettes sur immobilisations » (2 374K€ au 31/12/10).

#### 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 2010. Il n'a donc pas été retenu de modification. Bien entendu les nouvelles mises en service immobilières respectent cette réglementation.

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)
- Agencements et Installations
- Matériel et outillage
- Matériel de transport
- Mobilier et matériel de bureau

20	à	50	ans	linéaire
5	à	20	ans	linéaire
5	à	10	ans	linéaire
		5	ans	linéaire
3	à	10	ans	Linéaire

### 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

(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 31/12/2009	Apports	Acquisitions	Cessions	Au 31/12/2010
Terrains	427				427
Constructions *	38 195	1 300	1 213	892	39 816
Aménagements & installations	10 117	276	436	176	10 653
Matériel & outillage	3 685	442	479	168	4 438
Matériel de transport	516	59	74	97	552
Mobilier & matériel de bureau	912	46	356	49	1 265
Matériel & mobilier divers	3 706	129	260	126	3 969
Immobilisations en cours	2 736		12 742	1 272	14 206
<b>Totaux</b>	<b>60 294</b>	<b>2 252</b>	<b>15 560</b>	<b>2 780</b>	<b>75 326</b>

Amortissements (en k€)	Au 31/12/2009	Apports	Dotations	Cessions	Au 31/12/2010
Constructions	17 046	490	1 292	892	17 936
Aménagements & installations	4 785	195	609	176	5 413
Matériel & outillage	2 308	364	317	168	2 821
Matériel de transport	335	54	57	97	349
Mobilier & matériel de bureau	687	30	188	49	856
Matériel & mobilier divers	2 372	108	239	126	2 593
<b>Totaux</b>	<b>27 533</b>	<b>1 241</b>	<b>2 702</b>	<b>1 508</b>	<b>29 968</b>

\* 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 » (70 K€ au 31/12/2010) 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 les règlements des factures pour le compte de Sante Bien-Etre.

Le compte « Produits à recevoir » (1 943 k€ au 31/12/2010) correspond principalement au solde des subventions d'investissement à recevoir.

#### Emprunts

En 2010, le solde de l'emprunt contracté pour le financement des travaux de l'EHPAD Sainte Joseph à BOURBON a été perçu, soit un montant de 1 800 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.

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées parmi l'actif circulant pour 3 572 K€ au 31/12/2010 et parmi les



Il n'y a pas plus de plus-values et les moins-values latentes ont donné lieu à une provision pour dépréciation (156 K€ au 31/12/2010).

A noter par ailleurs que les comptes bancaires courants sont positifs de 291 K€ au 31/12/2010.

**III – II Notes et informations sur les comptes de passif**

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Résultat activités réglementées	-290 197	333 184
Résultat gestion patrimoniale	-11 227	34 059
Résultat de l'exercice	-301 424	357 243

*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 non opposables aux tutelles*

Conformément à l'article R314-52 du CASF ce poste représente les provisions inopposables (retraite, c.e.t) aux autorités de tarification dans le cadre de l'approbation des comptes administratifs antérieurs.

*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)*

<b>Fonds de dotation, Dons &amp; Legs, Apport associatif, Subventions non amortissables</b>	<b>17 081 411 €</b>
A nouveau au 31 décembre 2009	15 741 437 €
Apports nouveaux établissements (MONTOLIEU, BLAN)	1 300 617 €
Subventions perçus	39 357 €

*Réserves (flux de l'exercice)*

<b>RESERVES</b>	<b>4 856 678 €</b>
<b>Excédents affectés à l'Investissement</b>	<b>828 520 €</b>
A nouveau au 31 décembre 2009	816 089
Dotation à la réserve	12 431
<b>Réserve couverture fonds roulement</b>	<b>964 476 €</b>
A nouveau au 31 décembre 2009	942 694
Apport nouvel établissement	21 782
<b>Réserve pour Projet Associatif</b>	<b>1 627 747 €</b>
A nouveau au 31 décembre 2009	1 830 691
Reprise sur exercice 2010	-202 944
<b>Réserve de compensation</b>	<b>1 435 935 €</b>
A nouveau au 31 décembre 2009	914 460
Apports nouveaux établissements	402 407
Dotation à la réserve de compensation	141 551
Reprise sur la réserve de compensation	-22 483

**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

<b>Subventions amortissables</b>		<b>2 790 222 €</b>
Subventions reçues au 31/12/2009	1 281 411	
Quote-part subvention virée au résultat	-78 226	
Subventions perçues	1 587 037	

<b>Réserve de plus-values nettes d'actif</b>		<b>178 716 €</b>
A nouveau au 31 décembre 2009	168 276	
Dotations à la réserve de l'exercice	10 440	

**ACTI AUDIT**

<b>Autres provisions réglementées</b>		<b>5 429 087 €</b>
<i>S.A.R.L. au capital de 60 000 € Commissaire aux Comptes</i>		
A nouveau au 31 décembre 2009	861 520	
Dotations à la réserve de l'exercice	4 644 740	
Reprises provisions de l'exercice	-145 195	

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

**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 697 K€ en 2010. Ceux-ci correspondant 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 2010, conformément au décret budgétaire n° 2003- 1010 du 22/10/2003, sont établies en fonction de la classe 6 brute des CA 2008 des établissements (hors crédits non reconductibles et provisions exceptionnelles).

**IV – Engagements hors bilan**

*Investissements en cours et engagements à terminaison*

Au 31 décembre 2010, 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 31/12/2010 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 31/12/2010	Total coût projet	Dont marchés signés	Dépenses prévisionnelles	Financements externes à recevoir (5)
LE RAYON (1)	13 682	26 600	25 240	12 918	20 000
LA BAUME (2)	190	-		-	-
BOURBON (3)	135	1 000	1 000	865	-
Les MARCHES (4)	166	11 300	1 287	11 134	11 000
Divers	33	-		-	-
<i>Total</i>	<i>14 206</i>	<i>38 900</i>	<i>27 527</i>	<i>24 917</i>	<i>31 000</i>

(1) 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 (4ème tranche)

(4) projet de travaux de construction et de restructuration.

(5) Le RAYON : prêts bancaires à contracter (17 000 K€) solde participation A.R.H. à recevoir (3 000 K€).

### *Dons & Legs*

L'autorisation par la Préfecture du Rhône d'un legs d'une valeur d'environ 300 K€ a été obtenu. 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 2 500 K€. Dans les comptes 2010, la charge liée aux indemnités futures de départ est de 146 K€, le montant total des provisions constituées au titre des départs en retraite est de 1 296 k€ au 31/12/2010.

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 31/12/2010: 52 498 Heures*

## **V – Données complémentaires relatives au personnel**

*Effectif moyen Equivalent Temps plein*

Effectif total en ETP au 31/12/2010	838
-------------------------------------	-----

*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 786 K€ en 2010.

## **VI - Documents d'informations complémentaires**

- Tableau des emprunts au 31/12/2010
- Etat des provisions pour travaux au 31/12/2010
- Etat des provisions réglementées au 31/12/2010
- Etat des provisions pour risques et charges au 31/12/2010
- Etat des provisions congés à payer au 31/12/2010

## **VII. Honoraires du commissaire aux comptes**

En application des dispositions réglementaires, nous vous précisons que les honoraires de commissaires aux comptes s'élèvent à 35 405 € TTC pour l'exercice 2010 et est composé exclusivement des diligences liés au contrôle légal des comptes.

### **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](mailto:contact@acticonseil.com)  
Siret : 478 512 510 00023 - APE 6920Z

**TABLEAU DES EMPRUNTS AU 31/12/2010**

Établissements	Organismes	Durée	Taux	Début	Fin	Montants Initiaux	Emprunts au 01/01/2010	Emprunts 2010	Remboursements 2010	Emprunts au 31/12/2010	Capital < an	Capital > an
La BAUME	CRÉDIT LYONNAIS	15	8,80%	1995	2010	60 979,61	1 800,45		1 800,45	0,00		
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	7,28%	1997	2017	106 714,31	55 805,98		6 168,22	49 637,76	6 600,42	43 037,34
	CRAM	20	5,52%	1997	2017	106 714,31	51 429,23		6 027,40	45 401,83	6 338,85	39 062,98
MONTELMAR		20	0%	2000	2020	79 532,65	43 748,02		3 976,00	39 772,02	3 976,00	35 796,02
						<b>Sous - total</b>	<b>150 983,23</b>		<b>16 171,62</b>	<b>134 811,61</b>	<b>16 915,27</b>	<b>117 896,34</b>
	ORGANIC	20	0%	1991	2013	39 636,74	7 927,35		1 981,84	5 945,49	1 981,84	3 963,65
	GRAM	20	0	1995	2015	146 790,11	44 037,06		7 339,51	36 697,55	7 339,51	29 358,04
	GIC GNOSSAL	15	4%	1995	2010	57 168,38	2 505,79		0,00	0,00		
ATHEE	GIC GNOSSAL	15	4%	1996	2011	57 168,38	6 172,09		4 912,92	1 259,17	1 259,17	0,00
	DEXIA	12	5%	2002	2015	750 000,00	312 500,00		178 512,51	250 000,00	62 500,00	187 500,00
						<b>Sous - total</b>	<b>373 142,27</b>		<b>79 240,06</b>	<b>293 902,21</b>	<b>73 080,52</b>	<b>220 821,69</b>
VILLA ST JEAN	C I L	30	1%	1992	2021	26 916,70	16 788,03		1 323,72	15 464,31	1 336,96	14 127,35
	GRAM	20	0%	2006	2031	142 500,00	142 500,00			142 500,00	7 125,00	135 375,00
	CAISSE D'EPARGNE	20	3,80%	2005	2026	2 290 000,00	1 946 500,00		114 500,00	1 832 000,00	114 500,00	1 717 500,00
BOURBON						<b>Sous - total</b>	<b>2 105 788,03</b>		<b>115 823,72</b>	<b>1 989 964,31</b>	<b>122 961,96</b>	<b>1 867 002,35</b>
	DEXIA (P.L.S.)	30	2,85%	2009	2039	1 400 000,00	1 376 666,66		46 666,68	1 329 999,98	46 666,68	1 283 333,30
	DEXIA (Prêt conventionné)	30	4,70%	2009	2039	1 000 000,00	1 000 000,00		33 333,32	966 666,68	33 333,32	933 333,36
	DEXIA (Prêt conventionné)	30	4,70%	2009	2039	1 800 000,00	1 800 000,00		60 000,00	1 740 000,00	60 000,00	1 680 000,00
MAURIN						<b>Sous - total</b>	<b>2 376 666,66</b>		<b>140 000,00</b>	<b>4 036 666,66</b>	<b>140 000,00</b>	<b>3 896 666,66</b>
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	6,19%	1998	2018	228 673,53	132 076,80		11 975,50	120 101,30	12 679,09	107 422,21
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	4,88%	1998	2018	228 673,53	124 950,30		11 960,75	112 989,55	12 500,70	100 488,85
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5,45%	1998	2018	457 347,05	261 948,11		23 653,64	238 294,47	24 861,15	213 433,32
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	4,11%	1998	2018	304 898,03	164 803,46		15 751,79	149 051,67	16 337,89	132 713,78
La SALETTE	GRAM	20	0%	1998	2021	328 986,20	161 421,18		16 448,00	144 973,18	16 448,00	128 525,18
						<b>Sous - total</b>	<b>845 199,85</b>		<b>79 789,68</b>	<b>765 410,17</b>	<b>82 826,83</b>	<b>682 583,34</b>
	CRAM	20	0%	2002	2022	235 903,11	153 335,00		11 795,00	141 540,00	11 795,00	129 745,00
	CDC (garantie BFCC)	20	5,20%	2002	2022	930 000,00	675 392,61		50 781,19	624 611,42	50 894,58	573 716,84
CGIS	CDC (garantie Sogama)	20	5,20%	2003	2023	840 000,00	661 929,40		43 609,00	618 320,40	44 099,11	574 221,29
	CDC (garantie Sogama)	20	5,20%	2004	2024	1 560 000,00	1 229 297,45		80 988,14	1 148 309,31	81 898,35	1 066 410,96
	CGIS	20	1,00%	2004	2024	133 192,00	107 204,99		6 659,98	100 545,01	6 726,58	93 818,43
						<b>Sous - Total</b>	<b>2 827 159,45</b>		<b>193 833,31</b>	<b>2 633 326,14</b>	<b>195 413,62</b>	<b>2 437 912,52</b>

**TABLEAU DES EMPRUNTS AU 31/12/2010**

Établissements	Organismes	Durée	Taux	Début	Fin	Montants Initiaux	Emprunts au 01/01/2010	Emprunts 2010	Remboursements 2010	Emprunts au 31/12/2010	Capital < an	Capital > an
BEAUNE	GIC GNOSSAL	20	0%	1992	2011	4 361.57	4 361.57			4 361.57	4 361.57	0.00
	GIC GNOSSAL	20	0%	1994	2013	846.85	846.85			846.85		846.85
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	6.87%	1998	2018	89 944.92	50 789.04		4 854.85	45 934.19	5 168.01	40 766.18
	CRÉDIT ASSOCIATIF	20	5.12%	1998	2018	62 504.10	32 701.79		3 345.09	29 356.70	3 499.91	25 856.79
	<b>Sous - total</b>					<b>88 699.25</b>		<b>8 199.94</b>	<b>80 499.31</b>	<b>13 029.49</b>		<b>67 469.82</b>
Les MARCHES	CRAM	20	0%	2000	2020	41 763.10	22 977.79		2 087.00	20 890.79	2 087.00	18 803.79
CREST	DEXIA (P.L.S.)	30	3.09%	2009	2039	5 400 000.00	5 355 000.00		180 000.00	5 175 000.00	180 000.00	4 995 000.00 *
BLAN	BANQUE POPULAIRE	5	3.05%	2005	2010	30 000.00	2 678.02		2 678.02	0.00		
	<b>Totaux</b>						<b>14 150 095.00</b>	<b>1 800 000.00</b>	<b>819 623.80</b>	<b>15 130 471.20</b>	<b>826 314.69</b>	<b>14 304 156.51</b>

\* Emprunt avec garantie de collectivité (50% sur Caisse Epargne l'illa St Jean & Credit associatif Maurin)

Total des engagements reçus : 8 949 144

Provisions pour travaux & équipements au 31/12/2010

Désignations	01/01/2010	Nouveaux établissements	Dotations 2010	Résultats affectés	Reprises 2010	31/12/2010
Le RAYON						
La BAUME						
ATHEE						
CORBONOD	160 000,00		100 000,00			260 000,00
MUSINENS						
CONFORT	7 622,45				7 622,45	0,00
Villa St JEAN	110 163,20					110 163,20
Les MARCHES						
BOURBON						
MONTELMAR						
BEAUNE						
La SALETTE						
MAURIN	224 844,57					224 844,57
CREST						
MONTOLIEU			30 000,00			30 000,00
BLAN						
Dorothee PETIT						
<b>TOTAL</b>	<b>502 630,22</b>	<b>0,00</b>	<b>130 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 622,45</b>	<b>625 007,77</b>

**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



Autres provisions réglementées au 31/12/2010

Désignations	01/01/2010	Nouveaux établissements	Dotations 2010	Transfert d'affectation	Reprises 2010	31/12/2010
Le RAYON						
La BAUME	120 000,00				24 000,00	96 000,00
ATHEE	16 512,65				7 020,07	9 492,58
CORBONOD	228 610,08				8 401,43	220 208,65
MUSINENS	30 000,00					30 000,00
CONFORT	30 000,00					30 000,00
Villa St JEAN	132 825,52					132 825,52
Les MARCHES	213 780,00				74 270,00	139 510,00
BOURBON	6 837,00					6 837,00
MONTELMAR						
BEAUNE	42 955,15				31 503,38	11 451,77
La SALETTE	20 000,00					20 000,00
MAURIN	20 000,00		403 880,00			423 880,00
CREST			40 860,00			40 860,00
MONTOLIEU		68 021,31				68 021,31
BLAN						
Dorothée PETIT						
<b>TOTAL</b>	<b>861 520,40</b>	<b>68 021,31</b>	<b>444 740,00</b>	<b>0,00</b>	<b>145 194,88</b>	<b>1 229 086,83</b>

**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

## Etat des provisions pour risques au 31/12/2010

Désignations	01/01/2010	nouveaux établissements	Dotations 2010	Résultats affectés	Reprises 2010	31/12/2010
<b>Risques départ en retraite</b>						
Le RAYON	142 855,00				27 222,00	115 633,00
La BAUME	75 070,00				1 590,00	73 480,00
ATHEE	152 835,00		3 000,00			155 835,00
CORBONOD	262 744,00			-20 000,00	1 750,00	240 994,00
MUSINENS	33 000,00					33 000,00
CONFORT	20 000,00					20 000,00
Villa St JEAN	161 282,00		59 600,00			220 882,00
Les MARCHES	24 605,00					24 605,00
BOURBON	32 500,00				8 350,00	24 150,00
MONTELMAR						
BEAUNE						
La SALETTE	152 440,00					152 440,00
MAURIN	62 500,00					62 500,00
CREST			53 192,00			53 192,00
MONTOLIEU			30 000,00			30 000,00
BLAN		40 000,00				40 000,00
Dorothee PETIT Association	50 000,00					50 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>1 169 831,00</b>	<b>40 000,00</b>	<b>145 792,00</b>	<b>-20 000,00</b>	<b>38 912,00</b>	<b>1 296 711,00</b>
<b>Autres risques</b>						
Le RAYON						
La BAUME						
ATHEE	101 545,00		37 502,00		63 818,00	75 229,00
CORBONOD	285 353,00		59 700,00			345 053,00
MUSINENS	23 000,00		57 600,00			80 600,00
CONFORT	77 500,00				77 500,00	0,00
Villa St JEAN	88 510,00					88 510,00
Les MARCHES	405 800,00				43 850,00	361 950,00
BOURBON	3 500,00		384 382,00		3 500,00	384 382,00
MONTELMAR						
BEAUNE	24 817,55		88 190,00		8 326,53	104 681,02
La SALETTE	27 900,00		98 600,00			126 500,00
MAURIN	140 840,00		47 475,00		107 340,00	80 975,00
CREST	30 000,00					30 000,00
MONTOLIEU		15 000,00	35 000,00			50 000,00
BLAN		25 000,00				25 000,00
Dorothee PETIT						
<b>TOTAL</b>	<b>1 208 765,55</b>	<b>40 000,00</b>	<b>808 449,00</b>	<b>0,00</b>	<b>304 334,53</b>	<b>1 752 880,02</b>
					<b>Total</b>	<b>3 049 591,02</b>

## 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

Provisions congés payés au 31/12/2010

Désignations	01/01/2010	Nouveaux établissements	Dotations 2010	Transfert d'affectation	Reprises 2010	31/12/2010
<b>Congés payés sur prix de journée</b>						
Le RAYON	171 442.00					171 442.00
La BAUME	148 064.00					148 064.00
ATHEE	171 442.00					171 442.00
CORBONOD	276 238.00					276 238.00
MUSINENS	121 568.00					121 568.00
CONFORT	124 685.00					124 685.00
Villa St JEAN	107 232.00					107 232.00
Les MARCHES	140 270.00					140 270.00
BOURBON	98 190.00					98 190.00
MONTELMAR	71 694.00					71 694.00
BEAUNE	82 371.00					82 371.00
La SALETTE	140 270.00					140 270.00
MAURIN	113 779.00					113 779.00
CREST	31 369.00					31 369.00
MONTOLIEU		109 376.00				109 376.00
BLAN		63 461.00				63 461.00
Dorothee PETIT		73 385.58				73 385.58
<b>TOTAL</b>	<b>1 798 614.00</b>	<b>246 222.58</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2 044 836.58</b>
<b>Congés payés sur projet associatif</b>						
CREST	32 535.00					32 535.00
<b>TOTAL</b>	<b>32 535.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>32 535.00</b>

ACTIAUDIT

Total

2 077 371.58

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