

D.B. CONSULTANT

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Toulouse

SOCIÉTÉ ALBIGEOISE D'ASSISTANCE

SOCIÉTÉ DE BIENFAISANCE FONDÉE EN 1907

ASSOCIATION LOI DU 1^{er} JUILLET 1901
DÉCLARÉE D'UTILITÉ PUBLIQUE
PAR DÉCRET DU 18 AVRIL 1922

N° PRÉFECTURE 27
S.I.R.E.N. 777 185 414

SIÈGE SOCIAL : 1, rue Justin Alibert – 81000 ALBI

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice social du 01.01.2010 au 31.12.2010

Société d'exercice libéral à responsabilité limitée au capital de 36.500 euros
39, avenue Augustin Malroux - 81100 CASTRES

Téléphone : 05 63 72 07 89 – Télécopie : 05 63 72 29 37 – Email : dbconsultant@dbconsultant.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice social du 01.01.2010 au 31.12.2010

Aux adhérents,

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 « **SOCIÉTÉ ALBIGEOISE D'ASSISTANCE** », tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- 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. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels.

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 la société 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, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

La note intitulée « règles et méthodes comptables » de l'annexe expose les principales conventions et méthodes comptables appliquées pour arrêter les comptes de l'exercice.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et méthodes comptables suivies par l'association « **SOCIÉTÉ ALBIGEOISE D'ASSISTANCE** », nous avons vérifié le caractère approprié de ces règles et méthodes, et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III – VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CASTRES

Le 6 juin 2011

Dominique BOUTES

Commissaire aux comptes

D.B. CONSULTANT

BILAN ACTIF (en euros)

Association : Société Albigeoise d'Assistance
Adresse : 1, rue Justin Alibert - 81000 ALBI

Durée de l'exercice en nombre de mois : 12
Durée de l'exercice précédent : 12

		31.12.2010		31.12.2009	
				Net	Net
Immobilisations Incorporelles	Capital souscrit non appelé				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, brevets et droits similaires	10 139	8 380	1 760	1 378
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes sur immo.incorporelles				
Immobilisations Corporelles	Terrains	168 441	75 240	93 201	102 677
	Constructions	6 267 456	2 739 690	3 527 767	3 699 640
	Installations techniques, mat et outil ind	222 064	121 295	100 769	69 887
	Autres immobilisation corporelles	504 724	377 718	127 006	128 782
	Immobilisations en cours	1 183 276		1 183 276	224 012
	Avances et acomptes				
Immobilisations Financières	Participations évaluées par mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	1 355		1 355	1 355
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	392		392	392
TOTAL		8 357 847	3 322 323	5 035 524	4 228 123
Stocks	Matières premières, approvisionnements			0	0
	En cours de production de biens				
	En cours de production services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
Créances	Avances et acomptes versés sur cdes				
	Redevables, usagers et assimilés	62 053		62 053	100 715
	Autres créances	336 610		336 610	64 088
Divers	Capital souscrit et appelé, non versé				
	Valeurs mobilières de placement	636 754	13 692	623 062	424 042
	Disponibilités	728 470		728 470	622 483
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance	7 139		7 139	9 446
	TOTAL	1 771 027	13 692	1 757 335	1 220 774
TOTAL GENERAL		10 128 874	3 336 015	6 792 859	5 448 897

BILAN PASSIF (avant répartition ; en euros)

Association : Société Albigeoise d'Assistance

		31.12.2010	31.12.2009
		EXERCICE N	EXERCICE N - 1
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 765 445	1 746 353
	Ecart de réévaluation		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	812 364	812 364
	Report à nouveau	1 251 723	1 523 554
	Reprise pertes antérieures		
	RESULTAT DE L'EXERCICE	-293 798	-271 830
	Subventions d'investissement	400 424	
Provisions réglementées	263 704	263 704	
Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
TOTAL		4 199 861	4 074 145
Provisions pour Risques et Charges	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	135 245	114 579
TOTAL		135 245	114 579
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources		
TOTAL		0	0
Dettes	Emprunts obligatoires convertibles		
	Autres emprunts obligatoires		
	Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit	12 982	2 530
	Emprunts et dettes financières divers	1 719 192	557 688
	Avances et acomptes reçus sur commandes		
	Fournisseurs et dettes rattachées	150 431	120 489
	Fournisseurs d'immobilisations	4 151	828
	Dettes fiscales et sociales	486 493	467 424
	Dettes/immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	61 732	111 214
Compte Régul.	Produits constatés d'avance	22 774	
TOTAL		2 457 754	1 260 173
Ecart de convention passif			
TOTAL GENERAL		6 792 859	5 448 897
Engagement reçus		Engagements donnés	
Legs nets à réaliser			
- acceptés par les organes statutairement compétents			
- autorisés par l'organisme de Tutelle			
Dons en nature restant à vendre			



COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (en liste ; en euros)

Association : Société Albigeoise d'Assistance

		31.12.2010	31.12.2009
		EXERCICE N	EXERCICE N-1
Produits d'Exploitation	Prestations de services	3 442 929	3 406 837
	Produits des activités annexes	25 766	23 913
	Legs et donations	64 544	116 193
	Autres prestations		
	Chiffres d'affaires nets	3 533 239	3 546 943
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Subvention d'exploitation	18 647	11 229
	Reprise sur amort.et prov. transfert de charg.	6 145	4 625
	Autres produits	3 677	
TOTAL		3 561 708	3 562 797
Charges d'Exploitation	Achats de march. (avec droits de douanes)		
	Variation stock (marchandises)		
	Achats de MP et autres approvisionnements	1 734	1 155
	Variation de stock (MP et approv.)		
	Autres achats	197 347	187 110
	Charges externes	518 606	482 371
	Impôts, taxes et versements assimilés	261 911	256 651
	Salaires et traitements	1 863 111	1 899 620
	Charges sociales	716 907	702 060
	Autres charges de personnel	66 849	57 123
	Subventions accordées sur ressources aff.	1 850	1 830
	Dotation aux amortissements/immobilisations	260 489	251 289
	Dotation aux provisions/immobilisations		
	Dotation aux provisions/actif circulant		
	Dotation aux provisions/ risques et charges	21 277	16 385
Autres charges	237		
TOTAL		3 910 318	3 855 594
SOLDE INTERMEDIAIRE		-348 610	-292 797
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		-348 610	-292 797
Opération en Commun	Bénéfice attribué ou perte transférée		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		
Produits Financiers	Produits financiers de participation	51	55
	Produits des autres valeurs mob. et créances	3 024	212
	Autres intérêts et produits assimilés	7 237	37 473
	Reprise sur provisions et transferts de charg.	6 575	9 399
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de VMP		2 489
TOTAL		16 886	49 629
Charges Financières	Dotations financières aux amort. et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	25 610	30 666
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de VMP	260	
TOTAL		25 869	30 666
RESULTAT FINANCIER		-8 983	18 963
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		-357 593	-273 834

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (suite ; en euros)

Association : Société Albigeoise d'Assistance

		31.12.2010	31.12.2009
		EXERCICE N	EXERCICE N-1
Produits Exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gest.	77 831	219 976
	Produits exceptionnels sur opérations de cap. Reprise sur provisions et transferts de charg.		
TOTAL		77 831	219 976
Charges Exceptionnelles	Charges exceptionnelles/opérations de gestion	14 036	1 902
	Charges exceptionnelles/opérations de capital		70
	Dot. exceptionnelles sur amort. et provisions		216 000
TOTAL		14 036	217 972
RESULTAT EXCEPTIONNEL		63 795	2 004
	Participation des salariés		
	Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS		3 656 425	3 832 402
TOTAL DES CHARGES		3 950 224	4 104 232
EXCEDENT OU INSUFFISANCE		-293 798	-271 830

EVALUATION DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE		0,00	0,00
Produits	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
TOTAL		0,00	0,00
Charges	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		
TOTAL		0,00	0,00

I - REGLES ET METHODES COMPTABLES**1) Principes généraux**

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2010 ont été établis et présentés conformément au règlement 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999.

Les comptes annuels de cet exercice, d'une durée de 12 mois, ont été établis par le conseil d'administration en euros. d'administration en euros.

Ils sont présentés dans le respect des principes de prudence, de l'indépendance des exercices, de permanence des méthodes, et en présumant la continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée en référence à la méthode dite des coûts historiques.

2) Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition compte tenu des frais nécessaires à leur mise en état d'utilisation.

Les amortissements sont calculés selon la méthode linéaire sur les durées suivantes :

- Logiciels :	1 an
- Agencements des terrains :	10 à 15 ans
- Structure et ouvrages assimilés des bâtiments :	60 ans
- Menuiseries extérieures des bâtiments :	25 ans
- Chauffage collectif des bâtiments :	25 ans
- Étanchéité des bâtiments :	18 ans
- Ravalement avec amélioration des bâtiments :	18 ans
- Électricité des bâtiments :	20 ans
- Plomberie et sanitaire des bâtiments :	20 ans
- Ascenseurs :	15 ans
- Travaux de peintures :	10 ans
- Agencements divers des bâtiments :	5 à 10 ans
- Travaux de mises en conformité :	5 ans
- Matériels :	4 à 10 ans

3) Immobilisations financières

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Parts BPTA	1 354,51 €
Dépôts et cautionnements versés	391,79 €
	<hr/>
TOTAL	1 746,30 €

4) Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

5) Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les valeurs mobilières sont enregistrées au cours d'achat. Un test de dépréciation est réalisé à la clôture en comparant la valeur d'achat à la valeur liquidative.

II - FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

Le chantier a été ouvert en décembre 2009. En 2010, nous avons construit le nouveau bâtiment qui a réalisé la jonction entre les Tilleuls et les Peupliers et qui a été ouvert en décembre 2010. Il faut constater que ces travaux engendrent, du fait de la fermeture de chambres un manque à gagner. En 2010, nous avons conclu des financements avec des Caisses de retraite sous forme de subvention.

III - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RÉSULTAT1) Tableau des variations des fonds propres

Ce tableau est joint à la présente annexe.

2) Immobilisations et amortissements

Leur évolution est inscrite sur deux tableaux joints à la présente annexe.

3) Échéance des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

Le degré d'exigibilité des créances et dettes est décrit dans le tableau joint à la présente annexe.

4) Provisions inscrites au bilan

Provisions règlementées	263 704,00 €
Réserve de trésorerie	47 704,00 €
Provision règlementée sur immobilisations	216 000,00 €
Provisions pour risques et charges	135 245,00 €
Provisions pour pensions et droits à la retraite	135 245,00 €
Dépréciations	13 692,00 €
Dépréciation des VMP	13 692,00 €

5) Produits et charges comptabilisés d'avance

Produits comptabilisés d'avance :	22 774,00 €
Subventions d'exploitation (tarif soin ARS)	8 000,00 €
Subvention d'exploitation DDTE (GPEC)	14 774,00 €
Charges comptabilisées d'avance :	7 139,00 €
Primes d'assurance	5 521,00 €
Honoraires cabinet de conseil	- €
Honoraires cabinet juridique	1 260,00 €
Location sauvegarde informatique	358,00 €

6) Produits à recevoir et charges à payer

Produits à recevoir	53 338,00 €
Personnel remboursement d'IJSS	8 197,00 €
Personnel remboursement de formations	24 893,00 €
Subventions d'exploitation à recevoir	14 774,00 €
Refacturations de charges locatives, eau, électricité et salaires	4 950,00 €
Produits financiers	524,00 €
Charges à payer	18 133,00 €
Intérêts courus sur emprunts immobiliers - période de préfinancement	13 023,00 €
Intérêts courus sur emprunts	5 110,00 €

7) Analyse du résultat exceptionnel

Produits	77 831,30 €
Dons et libéralités	71 398,48 €
Produits exceptionnels de gestion	-
Produits sur exercices antérieurs	6 432,82 €
Produits sur opérations de capital	-
Charges	14 036,24 €
Amende et pénalités	-
Dons et libéralités	40,00 €
Charges sur exercices antérieurs	13 996,24 €
Dotations except. aux amort. et provisions	-
Valeur Nette Comptable des éléments d'actifs sortis	-
Autres charges exceptionnelles	-

8) Effectif du personnel au 31.12.2010

	Hommes	Femmes
Salariés cadres	3	3
Salariés non cadres	13	72
	<hr/>	<hr/>
TOTAL	16	75
TOTAL GENERAL		91

9) Montant global des salaires du personnel cadre au 31.12.2010

Montant des rémunérations brutes des trois cadres les mieux rémunérés : 155 451,18 €

IV - ENGAGEMENTS FINANCIERS**1) Dettes garanties par des sûretés réelles**

Prêts CDC et CIL des Magnolias cautionnés par la Mairie d'Albi

Prêt CDC des Tilleuls cautionné par la Mairie d'Albi (50%) et le Conseil Général du Tarn (50%)

Prêt Caisse d'Epargne = nantissement de VMP à hauteur de 100 000 € en garantie d'un prêt immobilier.

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

DESIGNATION	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes fin d'exercice
		Virement de poste à poste	Investissements Divers	Mise au rebut	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
- Frais établ. Recherche & Développement					
- Concessions, brevets et droits similaires	7 187		2 953		10 140
- Autres					
TOTAL	7 187		2 953		10 140
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
- Terrains	168 441				168 441
- Constructions	6 243 084		24 373		6 267 457
- Installations tech. Matériel & outillage	175 747		46 317		222 064
- Travaux de mise en conformité	92 104				92 104
- Matériel de transport	31 215				31 215
- Matériel de bureau, mobilier	346 419		34 985		381 404
- Immobilisations en cours	224 012		959 264		1 183 276
- Avances & Acomptes					
TOTAL	7 281 022		1 064 939		8 345 961
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
- Participation					
- Aures titres immobilisés (B.P.T.A.)	1 355				1 355
- Prêts - autres immob. Financières dépôts et cautions					
- Autres immobilisations financières	392				392
TOTAL	1 747				1 747
TOTAL GENERAL	7 289 955		1 067 892		8 357 847

ETAT DES AMORTISSEMENTS

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissement début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Amortissement fin d'exercice
		Dotation exploitation	Dotation exceptionnelle	Diminution	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
- Frais établ. Recherche & développement					
- Autres					
- Concessions, brevets et droits similaires	5 809	2 571			8 380
TOTAL	5 809	2 571			8 380
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
- Aménagements des terrains	65 764	9 476			75 240
- Constructions	2 543 444	196 245			2 739 689
- Installation tech. Matériel & outillage	105 860	15 435			121 295
- Travaux de mise en conformité	89 517	1 037			90 554
- Matériel de transport	28 836	2 309			31 145
- Matériel de bureau, mobilier	222 603	33 416			256 019
TOTAL	3 056 024	257 918			3 313 942
TOTAL GENERAL	3 061 833	260 489			3 322 322

ETAT DES CREANCES

CREANCES	Montant brut	Dont à un an au plus	Dont plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE			
- Autres immobilisations financières	1 746	1 746	
ACTIF CIRCULANT			
- Avances et acomptes reçus sur commandes			
- Pensionnaires payants	24 388	24 388	
- D.D.A.S.S.	37 665	37 665	
- Personnel-IJ à régulariser	8 197	8 197	
- Personnel-Produit à recevoir (formation)	24 893	24 893	
- Acompte sur salaires	6 840	6 840	
- Subventions à recevoir	291 043	291 043	
- Comptes courants PA	163	163	
- Produits à recevoir	5 474	5 474	
- Débiteurs divers			
TOTAL GENERAL	400 409	400 409	

ETAT DES DETTES

DETTES	Montant brut	dont à un an au plus	dont de un à cinq ans	dont plus de cinq ans
- Emprunts, dettes établissements, crédits	12 982	12 982		
- Emprunts dettes finan. Divers	1 719 192	48 164	98 510	372 517
- Dettes sur immob. comptes rattachés	4 151	4 151		
- Dettes fournisseurs comptes rattachés	150 431	150 431		
- Personnel et comptes rattachés				
- Sécurité soc./autres organ. soc.	362 748	362 748		
- Autres impôts et taxes	123 745	123 745		
- Autres dettes				
Comptes courants PA	5 273	5 273		
Créditeurs divers				
Pensionnaires payants+DDASS	10 724	10 724		
Reversement tuteurs en attente				
Association des résidants				
Argent de poche à reverser aux résidants				
Dépôt de garantie versé par les résidants	45 734	45 734		
TOTAL GENERAL	2 434 980	763 952	98 510	372 517

ETAT DES PROVISIONS

NATURE DES PROVISIONS	Montant début d'exercice	Augmentation dotation exercice	Diminution dotation exercice	Montant fin d'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
- Différence sur réalisations d'actifs				
- Pour investissement				
- Autres (réserve de trésorerie)	263 704			263 704
TOTAL	263 704			263 704
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
- Provisions litiges				
- Provisions pour pensions	114 579	21 277	612	135 245
- Provisions amendes pénalités				
- Provisions renouvellement immobilisations				
- Provisions pour travaux mises en confor.				
- Provisions soc. et sur congés payés				
- Autres provisions risques et charges				
TOTAL	114 579	21 277	612	135 245
PROVISION DEPRECIATION				
- Immobilisations incorporelles				
- immobilisations corporelles				
- Dépréciation des V.M.P.	20 267		6 575	13 692
- Immobilisations financières				
- Stock				
- Dépréciation des créances usagers				
- Autres provisions dépréciation				
TOTAL	20 267		6 575	13 692
TOTAL GENERAL	398 550	21 277	7 187	412 641

ANNEXE : LES TABLEAUX D'AFFECTATION DU RESULTAT

a) Calcul du résultat corrigé à affecter
par Etablissement(s)

	Déficit	Excédent
Etablissement : Sté Albigeoise d'Assistance		81 774,09
Etablissement : Maison du Parc	378 704,74	
Etablissement : Résidence des Magnolias		3 132,22
TOTAL	378 704,74	84 906,31
TOTAL à affecter		293 798,43

b) Proposition d'affectation du résultat corrigé

Résultat corrigé à affecter : tableau ci-dessus)	(cf. Déficit : 293 798,43	Excédent
Affectations proposées :	Réserves de compensation	Report à nouveau -
	Report à nouveau 293 798,43	
	Report exercice(s) ultérieurs (préciser) N + 2 N + 3 N + 4	