

**COPIE SIGNÉE**

## **LES AMIS DE RAYMOND**

Association régie par la Loi du 1er Juillet 1901

La Promenade

7 rue de la Rouxière

44370 LA CHAPELLE SAINT SAUVEUR

---

### **Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2011

# In Extenso

In Extenso Audit

7 Impasse Augustin Fresnel  
BP 20039  
44801 Saint-Herblain Cedex

Tél: +33 (0) 2 51 80 18 00  
Fax: +33 (0) 2 51 80 17 99  
nantes@inextenso.fr  
www.inextenso.fr

## LES AMIS DE RAYMOND

Association régie par la Loi du 1er Juillet 1901

La Promenade  
7 rue de la Rouxière  
44370 LA CHAPELLE SAINT SAUVEUR

---

### Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2011

---

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 2011 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association LES AMIS DE RAYMOND, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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.

**Deloitte.**

Siège social : 81 boulevard Stalingrad - BP 1284 - 69608 Villeurbanne Cedex  
Tél: +33 (0) 4 72 43 37 27 - Fax: +33 (0) 4 72 43 37 87

S.A. au capital de 38 112 € - RCS Lyon B 401 870 936  
Société de Commissaires aux Comptes - Membre de la Compagnie Régionale de Lyon

# In Extenso

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 appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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. Vérifications et informations spécifiques

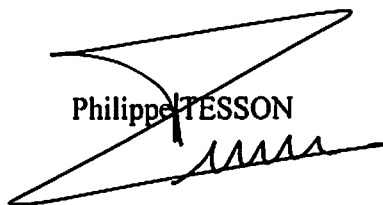
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Saint Herblain, le 27 avril 2012

Le Commissaire aux Comptes  
In Extenso Audit

Philippe TESSON



Le présent rapport comporte 15 pages

# In Extenso

## Sommaire

	<u>Pages</u>
<b>Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2011</b>	<b>1</b>
 <b>Comptes annuels au 31 décembre 2011</b>	
 Bilan	4
Compte de résultat	6
Annexe	8

## BILAN ACTIF

	31/12/2011			31/12/2010
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	17 319	6 898	10 422	1 058
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				6 494
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions	37 068	37 068		
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 334	468	865	1 972
Autres immobilisations corporelles	131 865	83 513	48 352	61 398
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>187 586</b>	<b>127 947</b>	<b>59 639</b>	<b>70 922</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements	7 889		7 889	4 508
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés	16 748		16 748	15 164
Autres créances				
Valeurs mobilières de placement	20 000		20 000	40 000
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	31 172		31 172	41 094
Charges constatées d'avance (3)	1 416		1 416	2 370
<b>TOTAL (II)</b>	<b>77 225</b>		<b>77 225</b>	<b>103 135</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>264 811</b>	<b>127 947</b>	<b>136 864</b>	<b>174 057</b>
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

## BILAN PASSIF

		31/12/2011	31/12/2010
		Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<b>Fonds propres</b>			
Fonds associatifs sans droit de reprise			
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves		35 422	38 622
Report à nouveau		- 34 798	- 21 669
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		- 58 518	- 16 329
<b>Autres fonds associatifs</b>			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		51 232	52 154
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>		<b>- 6 662</b>	<b>52 778</b>
<b>Comptes de liaison (II)</b>			
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>FONDS DEBIES</b>			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
<b>TOTAL (IV)</b>			
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		50 844	49 042
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		12 568	18 479
Dettes fiscales et sociales		79 664	52 395
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			1 363
Autres dettes		451	
Produits constatés d'avance (1)			
<b>TOTAL (V)</b>		<b>143 526</b>	<b>121 280</b>
Ecarts de conversion passif			
<b>TOTAL GENERAL (I à VI)</b>		<b>136 864</b>	<b>174 057</b>
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		108 251	84 464
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		35 275	36 816
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			250
(3) dont emprunts participatifs			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			

In Extenso Audit  
Commissaire aux Comptes

## COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2011	31/12/2010
	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue	28 924	
Prestations de services		
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>28 924</b>	
Production stockée		
Production immobilisée	48 697	
Subventions d'exploitation	450 864	427 403
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Collectes	3 738	118
Cotisations	2 531	2 355
Autres produits	11 758	70 828
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>546 511 (I)</b>	<b>500 703</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	30 521	26 576
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)	- 3 381	2 406
Autres achats et charges externes (2)	152 895	140 732
Impôts, taxes et versements assimilés	12 317	6 149
Salaires et traitements	281 480	235 490
Charges sociales	91 787	74 506
Autres charges de personnel	15 917	9 503
Dotations aux amortissements sur immobilisations	23 122	18 791
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges	919	1 341
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)</b>	<b>605 576 (II)</b>	<b>515 494</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(I-II)</b>	<b>- 59 065 - 14 791</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédent attribué ou déficit transféré	(III)	
Déficit supporté ou excédent transféré	(IV)	
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	1 739	720
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>(V)</b>	<b>720</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)	2 114	2 299
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>(VI)</b>	<b>2 299</b>
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(V-VI)</b>	<b>- 375 - 1 579</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>(I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>- 59 440 - 16 371</b>

## COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2011	31/12/2010
		Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		921	921
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>(VII)</b>	<b>921</b>	<b>921</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Sur opérations de gestion			403
Sur opérations en capital			477
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(VIII)</b>		<b>880</b>
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(VII-VIII)</b>	<b>921</b>	<b>41</b>
Impôts sur les bénéfices	<b>(IX)</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>(I+III+V+VII)</b>	<b>549 172</b>	<b>502 344</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>(II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>607 690</b>	<b>518 673</b>
<b>5 - SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		<b>- 58 518</b>	<b>- 16 329</b>
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
<b>6 - EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>- 58 518</b>	<b>- 16 329</b>
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier			
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>TOTAL</b>			
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
<b>TOTAL</b>			



## Annexe

### I Présentation de l'association

L'association "Les Amis de Raymond" a été créée en 1988.

Conformément à l'article 3 de ses statuts, l'association a pour but : *"d'accueillir toute personne qui aura besoin de quitter pour une durée limitée dans le temps sa structure de vie habituelle ou souffrant de solitude. De plus, elle pourra accueillir des personnes ayant un handicap physique, moteur ou mental. Cette demande sera faite soit par la personne elle-même, soit par sa famille ou soit par la structure qui l'accueille habituellement."*

L'association gère un foyer d'accueil temporaire qui était situé place de l'Eglise à la Chapelle Saint Sauveur.

La maison d'accueil a déménagé au mois d'avril 2008 pour s'installer au lieudit "La Promenade", 7 route de la Rouxière à la Chapelle Saint Sauveur (44370) dans des locaux rénovés et agrandis loués auprès de la société HLM LOGI-OUEST.

La capacité d'accueil de la Maison des "Amis de Raymond" a été habilitée pour recevoir en 2011 :

- En internat 10 personnes en week-end, séjours de semaine et séjours prolongés.
- En externat 10 personnes.

En vertu d'une convention avec le Conseil Général de Loire-Atlantique, l'association perçoit une dotation globale.

## II Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- continuité du fonctionnement,
- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes comptables

et conformément aux règles générales du Plan Comptable N° 99.01 applicable aux associations pour l'établissement et la présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### ➤ Immobilisations et amortissements

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition toutes taxes comprises. Elles ne sont pas décomposables.

Elles sont amorties sur la base de leur durée d'utilisation prévue. Pour simplification, l'association retient les durées d'usage, à savoir :

- |   |            |
|---|------------|
| • logiciels informatiques                           | 3 et 5 ans |
| • constructions et aménagements (place de l'Eglise) | 15 ans     |
| • travaux de rénovation (place de l'Eglise)         | 5 ans      |
| • véhicules neufs                                   | 5 ans      |
| • véhicules occasions                               | 2 ans      |
| • cycles  | 3 ans      |
| • matériel de bureau                                | 5 ans      |
| • petit matériel informatique                       | 1 an       |

➤ **Subvention d'investissements**

Le Conseil Général de Loire-Atlantique a accordé des subventions d'équipement destinées au financement des nouvelles installations. Le renouvellement de ces installations n'incombe pas conventionnellement au Conseil Général de Loire-Atlantique mais sera indispensable au bon fonctionnement de la Maison.

En conséquence, ces subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'association sont maintenues au passif du bilan dans les fonds associatifs. Sur un plan économique, l'amortissement des installations permet ainsi de dégager les ressources nécessaires à leur remplacement.

➤ **Indemnités de fin de carrière**

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la date de clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques à l'association (convention collective, hypothèses de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisible du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation de 2.5%

### III Notes relatives à certains postes du bilan

#### ➤ Immobilisations et amortissements

Les investissements de l'exercice 2011 se sont élevés à un montant de 18 333 € et se détaillent ainsi :

• logiciels informatique	12 426 €
• installation, agencement matériel divers	3 512 €
• matériel de transport	1 149 €
• matériel de bureau, informatique	1 247 €
	<hr/>
	18 333 €

Il n'y a pas eu de sortie d'immobilisation sur l'exercice.

La valeur brute des immobilisations au 31 décembre 2011 s'élève à un montant de 187 586 €.

Après la dotation de l'exercice 2011, soit 23 122 €, les amortissements s'élèvent à 127 947 € au 31 décembre 2011.

#### ➤ Créances

Les créances correspondent pour l'essentiel à la participation des accueillis encaissée après le 31 décembre 2011, soit 16 748 €.

Les créances sont toutes à échéance à moins d'un an.

#### ➤ Trésorerie

La trésorerie disponible est placée sous forme de livret auprès de Crédit Mutuel (29 130 € au 31 décembre 2011) et de Bons de caisse pour 20 000 €. Ces placements ont généré des produits financiers à hauteur de 1 739 € au titre de l'exercice 2011.

➤ **Fonds associatifs**

Les fonds propres de l'association ont évolué ainsi :

	31/12/2010	Augmentation	Diminution	31/12/2011
<b>Réserves :</b>				
Réserve de compensation	3 200		3 200	0
Réserve de trésorerie	5 318			5 318
Excédents affectés à l'investissement	10 416			10 416
Réserves	19 688			19 688
Report à nouveau			18 980	-18 980
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-21 669	5 969	118	-15 818
<b>Autres fonds associatifs :</b>				
subventions d'investissements (biens renouvelables par l'association)	49 697		921	48 775
Subventions d'investissements (biens non renouvelables par l'association)	2 458			2 458
Déficit exercice 2010	-16 329	16 329		0
Déficit exercice 2011	0		58 518	-58 518
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>52 779</b>	<b>22 299</b>	<b>81 738</b>	<b>-6 661</b>

Le déficit de l'exercice 2010 a été affecté, avec l'accord de l'autorité de tutelle, dans les comptes :

• déficit porté en diminution de la réserve de compensation	-3 200 €
• dépenses non opposables aux tiers financeurs (provision congés payés)	+5 851 €
• report à nouveau	-18 980 €
	<hr/>
	- 16 329 €

➤ **Emprunts auprès des établissements de crédit**

Un nouvel emprunt a été souscrit pour un montant de 16 000 €. Il est destiné principalement au financement d'un logiciel.

Les emprunts restant dus au 31 décembre 2011 s'élèvent à 50 844 € et les échéances de remboursement se détaillent ainsi :

• à moins d'un an	15 569 €
• à plus d'un an et moins de cinq ans	35 275 €

➤ **Dettes fournisseurs**

Les dettes fournisseurs s'élèvent à un montant de 12 568 € dont des factures fournisseurs non parvenues pour 4 351 €.

Les dettes fournisseurs sont toutes à échéance à moins d'un an.

➤ **Dettes fiscales et sociales**

Les dettes fiscales et sociales s'élèvent à un montant de 79 664 €. Elles correspondent notamment à la provision pour congés payés du personnel et aux cotisations du 4<sup>ème</sup> trimestre 2011.

Les charges à payer incluses dans les dettes fiscales et sociales sont de 33 959 €.

Les dettes fiscales et sociales sont toutes à échéance à moins d'un an.

#### **IV Notes relatives au compte de résultat**

Les produits de l'association se composent essentiellement :

- de la participation des personnes accueillies,
- de la dotation globale accordée par le Conseil Général. Elle s'est élevée à un montant de 413 229 € au titre de l'exercice 2011.

Les charges de l'association comprennent notamment :

- les charges courantes de fonctionnement de la Maison (loyer immobilier, restauration, frais d'animation ...),
- les dépenses de personnel. Au 31 décembre 2011, l'effectif est de 15 salariés (dont 3 temps partiel) représentant 11.51 ETP.

**V Autres informations**

➤ **Indemnités de fin de carrière**

Les engagements de départ à la retraite calculés s'élèvent à 3 171 €. Cette provision n'a pas été constatée en comptabilité.

➤ **Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants**

La rémunération de l'année 2011 s'est élevée à un montant brut de 2 983 €.