

Jean-Marie DELARUE

---

EXPERT-COMPTABLE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE  
RÉGIONALE DE ROUEN

**SERVICE DE SOINS INFIRMIERS A DOMICILE  
POUR PERSONNES AGEES  
SSIAD LES BOUCLES DE LA SEINE**

**466, rue Pasteur  
76480 YAINVILLE**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

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

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels du Service de Soins Infirmiers à Domicile « LES BOUCLES DE LA SEINE » tels qu'ils sont joints au présent rapport qui font ressortir une insuffisance de l'exercice de **79 361 euros** et un total de bilan de **239 011 euros**,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration et il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

**I – OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

J'ai effectué mon 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du SSIAD LES BOUCLES DE LA SEINE 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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

## **III – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier ainsi que sur les éléments chiffrés du rapport d'activité de l'exercice 2013.

Rouen, le 6 juin 2014

Jean-Marie DELARUE  
Commissaire aux Comptes



**COMPTES ANNUELS ANNEXES AU RAPPORT**

**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

## BILAN - ACTIF

	BRUT	Amortissement et Provision	2013	2012
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<i>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</i>				
Concessions, droits similaires	239,20	239,20		
Autres immo. incorporelles				
<i>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</i>				
Install.gles,agencement,aménag				
Matériel et outillage				
Matériel de transport	114 776,08	76 378,73	38 397,35	36 214,56
Matériel de bureau et informat	6 040,96	5 802,51	238,45	527,48
Mobilier	4 547,92	4 547,92		
<i>AUTRES IMMO. FINANCIERES :</i>				
Compte de placement (long terme)				
Dépôts, cautionnements versés				
<b>TOTAL I :</b>	<b>125 604,16</b>	<b>86 968,36</b>	<b>38 635,80</b>	<b>36 742,04</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<i>CREANCES CLIENTS &amp; CPTES RATTACHES</i>	3 910,68		3 910,68	236,67
<i>COMPTES DE REGULARISATION :</i>				
Divers : pdt à recevoir	3 607,86		3 607,86	
Charges constatées d'avance	7 923,96		7 923,96	7 659,67
<i>DISPONIBILITES :</i>				
Valeurs mobilières de placement				30 623,10
Crédit lyonnais SI	180 819,98		180 819,98	174 592,40
Compte livret	3 310,39		3 310,39	3 222,31
Compte chèque postal	613,08		613,08	489,78
Caisse	188,88		188,88	144,54
<b>TOTAL II :</b>	<b>200 374,83</b>		<b>200 374,83</b>	<b>216 968,47</b>
<b>TOTAL ACTIF :</b>	<b>325 978,99</b>	<b>86 968,36</b>	<b>239 010,63</b>	<b>253 710,51</b>

Via pour identification  
 Le commissaire aux comptes

## S.S.I.A.D. LES BOUCLES DE LA SEINE

## BILAN - PASSIF

	2013	2012
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<i>FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE</i>		
Fonds asso sans droit de reprise	62 907,47	62 907,47
<i>RESERVES</i>		
Excédents affectés couverture BFR	4 032,00	4 032,00
Réserves de compensation		13171,07
<i>REPORT A NOUVEAU</i>	-39 993,01	2187,14
<i>RESULTAT DE L'EXERCICE</i>	-79 361,14	-46 077,90
<i>RESULT S/CONTROLE TIERS FINANCEUR</i>		-41 273,25
<i>PROVISIONS REGLEMENTEES</i>		
Prov. régl. pr renouv. immo.		
PR:rés.+values net d'actif imm	29 930,00	25 830,00
PR:rés.+values net d'actif cir	6 707,57	2 915,87
<b>TOTAL I :</b>	<b>15 777,11</b>	<b>23 692,40</b>
<b>PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>		
Provision pour risques	62 000,00	
Autres provisions pr charges	18 171,31	25 010,18
<b>TOTAL II :</b>	<b>80 171,31</b>	<b>25 010,18</b>
<b>DETTES</b>		
<i>DETTES FOURNISSEURS, COMPTES RATTACHES</i>		
Fournisseurs	23 208,97	13 602,57
Fourn. factures non parvenues	5 977,11	15262,34
<i>DETTES SOCIALES</i>	58 086,93	88 742,34
<i>DETTES FISCALES</i>		
Taxe sur les salaires	2 803,00	2 747,00
Charges fiscales / congés à payer	1 339,79	1 565,36
<i>AUTRES DETTES</i>		
Fédération	83 200,63	83 088,32
<i>COMPTE DE REGULARISATION</i>		
Divers : autres charges à payer		
<b>TOTAL III :</b>	<b>174 616,43</b>	<b>205 007,93</b>
<b>TOTAL PASSIF :</b>	<b>239 010,63</b>	<b>253 710,51</b>

Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes

## S.S.I.A.D. LES BOUCLES DE LA SEINE

COMPTE DE RESULTAT			
INTITULE DE COMPTE	2013	2012	Variation
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Dot globale SSIAD : Personnes âgées	696 329,00	646 441,00	49 888,00
Subventions et participations	604,59	596,30	8,29
Rembt frais formation prof.	16 762,16		16 762,16
Produits divers de gestion courante	2,96	0,09	2,87
Reprises prov d'exploitation	6 838,87	4 792,85	2 046,02
Transfert charges d'exploitation	-991,02	1 882,07	-2 873,09
<b>TOTAL PRODUITS EXPLOITATION</b>	<b>719 546,56</b>	<b>653 712,31</b>	<b>65 834,25</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Energie, électricité			
Combustibles et carburants	16 728,50	19 364,34	-2 635,84
Produits d'entretien	16,13	3,27	12,86
Fournitures d'atelier			
Fournitures administratives	1 902,53	1 937,19	-34,66
Alimentation	61,20	24,68	36,52
Fournitures médicales	1 483,00	1 318,50	164,50
Autres achats non stockés de matières, fournitures	99,21	81,36	17,85
<i>SOUS-TOTAL ACHATS CONSOMMES :</i>	<i>20 290,57</i>	<i>22 729,34</i>	<i>-2 438,77</i>
Prestations à caract. médical (soins infirmiers)	123 236,20	115 819,47	7 416,73
Autres prestations de services (pédicure)	1 841,00	1 388,00	453,00
Locations immobilières	2 705,54	2 702,77	2,77
Locations mobilières			
Entretien, réparations / biens immo.			
Entretien matériel transport	4 968,63	4 588,82	379,81
Maintenance informatique	904,28	1 294,66	-390,38
Maintenances, autres			
Multirisques			
Assurance transport	10 058,19	8 746,97	1 311,22
Assurance responsabilité civile	269,14	307,87	-38,73
Assurance, autres risques		322,61	-322,61
Etudes et recherches			0,00
Documentation générale et tech		3,20	-3,20
Concours divers (cotisations)	123,00	138,00	-15,00
<i>SOUS-TOTAL SERVICES EXTERIEURS :</i>	<i>144 105,98</i>	<i>135 312,37</i>	<i>8 793,61</i>
Personnel extérieur à l'ets	21 420,09		21 420,09
Personnel ext. médical, paramédical	21 563,19	11 799,59	9 763,60
Honoraires	3 219,08	3 524,80	-305,72
Publicité, publication, relations publiques	120,44	476,94	-356,50
Voyages et déplacements			
Réceptions	292,05	226,07	65,98
Frais d'affranchissements	1 037,75	762,88	274,87
Frais de télécommunications	6 223,75	4 443,58	1 780,17
Services bancaires et assimilés	30,20	10,40	19,80
Frais de formation et pédagogiques	48,00	1 947,97	-1 899,97
Autres prestations à l'ext.	35 572,61	31 004,00	4 568,61
<i>SOUS-TOTAL AUTRES SERVICES EXTERIEURS :</i>	<i>89 527,16</i>	<i>54 196,23</i>	<i>35 330,93</i>
Taxes sur les salaires	15 220,12	18 356,23	-3 136,11
Participation employeur Formation Prof. Continue	6 941,31	7 363,13	-421,82
Autres droits	423,00	127,90	295,10
Autres impôts, taxes, versements (autres organismes)			
<i>SOUS-TOTAL IMPOTS ET TAXES :</i>	<i>22 584,43</i>	<i>25 847,26</i>	<i>-3 262,83</i>

Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes

## S.S.I.A.D. LES BOUCLES DE LA SEINE

COMPTE DE RESULTAT			
INTITULE DE COMPTE	2013	2012	Variation
Rémunération du personnel titulaire	286 405,89	310 130,88	-23 724,99
Congés payés : provision	-3 855,96	4 434,44	-8 290,40
Remboursement ind. Journalières avancées aux salariés	6 131,93	-7 522,12	13 654,05
Charges sociales sur provision congés payés	124,04	2 028,68	-1 904,64
Cotisations à l'URSSAF	78 846,84	86 616,56	-7 769,72
Cotisations aux mutuelles	1 208,40	938,10	270,30
Cotisations caisses retraite	17 967,34	18 167,46	-200,12
Cotisations à Pôle Emploi	12 675,05	13 331,05	-656,00
Cotisations autres organismes sociaux (prévoyance)	9 833,55	9 206,13	627,42
Médecine du travail	1 747,24	1 875,36	-128,12
Déplacement personnel d'intervention	1 271,58	1 128,05	143,53
<b>SOUS-TOTAL CHARGES DE PERSONNEL :</b>	<b>412 355,90</b>	<b>440 334,59</b>	<b>-27 978,69</b>
Redevances, concessions, licences, brevets			
Charges diverses gestion courante	125,57	0,30	125,27
<b>SOUS-TOTAL CHARGES GESTION COURANTE :</b>	<b>125,57</b>	<b>0,30</b>	<b>125,27</b>
Dot Amort : immobilisations incorporelles			
Dot Amort : immobilisations corporelles	15 053,44	16 084,00	-1 030,56
Dot Amort aux provisions d'exploitation	94 000,00	5 201,12	88 798,88
<b>SOUS-TOTAL DOTATIONS AMORT, PROVISION... :</b>	<b>109 053,44</b>	<b>21 285,12</b>	<b>87 768,32</b>
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>798 043,05</b>	<b>699 705,21</b>	<b>98 337,84</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>	<b>-78 496,49</b>	<b>-45 992,90</b>	<b>-32 503,59</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
Revenus des VMP	3 754,50		3 754,50
Autres produits financiers	37,20	50,88	-13,68
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>3 791,70</b>	<b>50,88</b>	<b>3 740,82</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>3 791,70</b>	<b>50,88</b>	<b>3 740,82</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-74 704,79</b>	<b>-45 942,02</b>	<b>-28 762,77</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Produits exceptionnels	39,35		39,35
Pdts cessions d'élé. d'actif	4 100,00	5 450,00	-1 350,00
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>4 139,35</b>	<b>5 450,00</b>	<b>-1 310,65</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Pénalités, amendes fiscales, pénalités	904,00	85,00	819,00
Valeur comptable élément d'actif cédé			
Dot prov : charges d'exploitation			
Dot prov réglementée : + valeur nette d'actif immobilisé	4 100,00	5 450,00	-1 350,00
Dot prov réglementée : + valeur nette d'actif circulant	3 791,70	50,88	3 740,82
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>8 795,70</b>	<b>5 585,88</b>	<b>3 209,82</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-4 656,35</b>	<b>-135,88</b>	<b>-4 520,47</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>727 477,61</b>	<b>659 213,19</b>	<b>68 264,42</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>806 838,75</b>	<b>705 291,09</b>	<b>101 547,66</b>
<b>RESULTAT EXERCICE</b>	<b>-79 361,14</b>	<b>-46 077,90</b>	<b>-33 283,24</b>
<b>DEPENSES NON OPPOSABLES TIERS FINANCEURS</b>	<b>-3 957,49</b>	<b>8 028,48</b>	<b>-11 985,97</b>
Reprise des résultats antérieurs :			
<b>RESULTAT ADMINISTRATIF</b>	<b>-83 318,63</b>	<b>-38 049,42</b>	<b>-45 269,21</b>



## ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

### EXERCICE 2013

#### ± REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2013 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du plan comptable M22 applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles (Arrêté du 11 janvier 2012 du Journal Officiel).

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

- Continuité de l'exploitation,
- Indépendance des exercices,
- Règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

*Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes*

#### ± BILAN ACTIF

##### Immobilisations corporelles :

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Installations et agencements : 5 à 10 ans

Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans

Matériel de transport : 5 ans

Mobilier de bureau : 5 ans

##### Acquisitions d'immobilisations sur 2013:

- ✓ 2 véhicules Renault Twingo ont été acquis pour un montant total de 16 947,20€

##### Cessions d'immobilisations sur 2013:

- ✓ 2 véhicules Renault Twingo ont été cédés pour un montant total de 4 100€

## S.S.I.A.D. LES BOUCLES DE LA SEINE

### Comptes de régularisation :

Ces comptes de régularisation correspondent :

- ✓ Aux « divers, produits à recevoir » qui s'élèvent à 3 291,49€ correspondant à un remboursement de salaire à recevoir dans le cadre d'un Contrat Individuel de Formation.
- ✓ Aux « clients et comptes rattachés » pour 3 910,68€ qui correspondent au remboursement d'indemnités journalières AG2R sur rémunération du personnel à recevoir,
- ✓ Aux « charges constatées d'avance » pour un total de 7 923,96€.

### Disponibilités :

Le montant total des disponibilités au 31 décembre 2013 est de 184 932,33€ et se répartit comme suit :

- ✓ 180 819,98€ sur compte courant Crédit Lyonnais
- ✓ 3 310,39€ sur compte sur livret
- ✓ 613,08€ sur compte chèque postal
- ✓ 188,88€ en caisse

### ⚡ BILAN PASSIF

*Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes*

### Provisions réglementées :

Deux dotations aux provisions réglementées ont été inscrites en 2013 :

- ✓ Une dotation de 4 100€, portant ainsi le total des provisions réglementées des plus-values nettes d'actif immobilisé à 29 930€.
- ✓ Et, une dotation de 3 791,70€, portant ainsi le total des provisions réglementées des plus-values nettes d'actif circulant à 6 707,57€

### Provision pour risques et charges :

Une provision pour risque lié à des contentieux salariés a été inscrite pour un montant de 94 000€.

Une reprise sur provision retraite a été passée pour un montant de 6 838,87€ portant le solde de ces provisions à 18 171,31€ au 31 décembre 2013.

### Fournisseurs:

Le solde restant dû aux fournisseurs s'élève à 23 208,97€ au 31 décembre 2013.

Le compte de « fournisseurs factures non parvenues » s'élève quant à lui à 5 977,11€ au 31 décembre 2013.

### Dettes sociales et fiscales :

Les dettes sociales s'élèvent à 58 086,93€ et les dettes fiscales à 4 142,79€ au 31 décembre 2013.

## Dette Fédération ADMR :

La dette concernant la Fédération ADMR s'élève à 83 200,63€ au 31 décembre 2013.

**Le total du bilan s'élève à 239 010,63 € en 2013 contre 253 710,51 € en 2012.**

## Tableau des réserves et provisions inscrites au bilan

## 4.3.3 Tableau des provisions, des dépréciations, des fonds dédiés et des réserves de compensat

	Montant au 31 déc n-1	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant au 31 déc n	
	(1)	(2)	(3)	4) = (1) + (2) - (3)	
<b>Réserves de compensation</b>					
10686	des déficits d'exploitation	13 171,07		13 171,07	0,00
10687	des charges d'amortissement				0,00
<b>Provisions réglementées</b>					
141	destinées à la couverture du besoin en fonds de roulement				0,00
142	pour renouvellement des immobilisations				0,00
145	Amortissements dérogatoires				0,00
14861	réserves des plus values nettes d'actif immobilisé	25 830,00	4 100,00		29 930,00
14862	réserves des plus values nettes d'actif circulant	2 915,87	3 791,70		6 707,57
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
151	Provisions pour risques		94 000,00	32 000,00	62 000,00
157	Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices				0,00
158	Autres provisions pour charges	25 010,18		6 838,87	18 171,31
<b>Dépréciations</b>					
29	Dépréciation des immobilisations				0,00
39	Dépréciation des stocks et encours				0,00
49	Dépréciation des comptes de tiers				0,00
59	Dépréciation des comptes financiers				0,00
<b>fonds dédiés</b>					
194	sur subventions de fonctionnement				0,00
195	sur dons manuels affectés				0,00
197	sur legs et donations affectés				0,00
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>66 927,12</b>	<b>101 891,70</b>	<b>52 009,94</b>	<b>116 808,88</b>

📄 **COMPTE DE RESULTAT**

**DEPENSES DU GROUPE I : Dépenses afférentes à l'exploitation courante (cadre normalisé)**

Les dépenses réalisées se sont élevées à 189 813,51€ pour un budget exécutoire de 160 455€, soit un déficit de 29 358,51€ dû notamment aux dépenses de prestations de service médical (soins infirmiers).  
En effet, le budget exécutoire d'un montant de 108 000€ est insuffisant pour couvrir les dépenses réalisées s'élevant pour 2013 à 123 236,20€.

**DEPENSES DU GROUPE II : Dépenses afférentes au personnel (cadre normalisé)**

Les dépenses réalisées se sont élevées à 479 448,11€ pour un budget exécutoire de 473 806€, soit un déficit de 5642,11€. On notera parmi les mouvements du personnel :

- ✓ Le départ d'une aide-soignante en CDI au 14 décembre 2013

*Visé pour identification  
Le commissaire aux comptes*

**DEPENSES DU GROUPE III : Dépenses afférentes à la structure (cadre normalisé)**

Les dépenses réalisées se sont élevées à 137 577,13€ pour un budget exécutoire de 40 669€ sur le groupe III, d'où un résultat déficitaire de 96 908,13€ dû essentiellement à la provision pour risque s'élevant à 94 000€.

**Le total des groupes de dépenses s'élève à 806 838,75€ pour un budget exécutoire de 674 930€ soit un résultat déficitaire de 131 908,75€.**

**PRODUITS DU GROUPE I : Produits de la tarification et assimilés**

Les produits de la tarification se sont élevés à 696 329€ pour 2013.

**PRODUITS DU GROUPE II : Autres produits relatifs à l'exploitation**

Les autres produits relatifs à l'exploitation se sont élevés à 17 369,71€ pour 2013 et correspondent principalement au remboursement à recevoir des salaires dans le cadre d'un Contrat Individuel de Formation pour 16 765,12€.

**PRODUITS DU GROUPE III : Produits financiers et produits non encaissables**

Les produits réalisés en groupe III se sont élevés à 13 778,90€ pour un budget exécutoire de 6 704€.

Ils concernent principalement :

- ✓ Les produits financiers pour 3 791,70€
- ✓ Les produits de cessions d'éléments d'actif pour 4 100€
- ✓ La reprise sur provision retraite pour 6 838,87€

**En conclusion, le total des groupes I, II et III des produits s'est élevé à 727 477,61€ pour un budget exécutoire de 703 033€ soit un excédent de 24 444,61€.**

**± RESULTAT DE L'EXERCICE**

Résultat des groupes de dépenses :	- 131 908,75 €
Résultat des groupes de produits :	+ 24 444,61 €
<b>Résultat déficitaire:</b>	<b>- 107 464,14 €</b>
Reprise du déficit N-2 incorporé :	28 103,00 €
<b>Résultat comptable au 31 décembre 2013 :</b>	<b>- 79 361,14 €</b>
Dépenses pour congés payés :	- 3 957,49 €
<b>Résultat administratif :</b>	<b>- 83 318,63 €</b>

*Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes*

**± REMUNERATION DES DIRIGEANTS ASSOCIATIFS**

Président : 0 €

Trésorier : 0 €

Secrétaire : 0 €