

Jean-Marie DELARUE

---

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

**SERVICE DE SOINS INFIRMIERS A DOMICILE  
SSIAD VALLEE DE L'EAULNE**

**29 place du marché  
76630 ENVERMEU**

**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 « VALLEE DE L'EAULNE » tels qu'ils sont joints au présent rapport qui font ressortir une insuffisance de l'exercice de **75 167 euros** et un total de bilan de **217 571 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 VALLEE DE L'EAULNE 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 10 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	206,40	206,40		
Autres immo. incorporelles				
<i>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</i>				
Install.gles,agencement,aménag				
Matériel et outillage	2 994,35	2 994,35		
Matériel de transport	103 166,61	69 285,46	33 881,15	40 729,40
Matériel de bureau et informat	7 686,28	7 465,23	221,05	441,48
Mobilier	5 688,24	5 688,24		
<i>AUTRES IMMO. FINANCIERES :</i>				
Compte de placement (long terme)	80 000,00		80 000,00	80 000,00
Dépôts, cautionnements versés	89,00		89,00	89,00
<b>TOTAL I :</b>	<b>199 830,88</b>	<b>85 639,68</b>	<b>114 191,20</b>	<b>121 259,88</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<i>CREANCES CLIENTS &amp; CPTES RATTACHES</i>	390,33		390,33	
<i>COMPTES DE REGULARISATION :</i>				
Divers : pdt à recevoir	3 930,00		3 930,00	
Charges constatées d'avance	489,97		489,97	491,92
<i>DISPONIBILITES :</i>				
Crédit agricole SI	67 575,28		67 575,28	47 834,54
Compte livret	30 994,34		30 994,34	100 198,30
Caisse				
<b>TOTAL II :</b>	<b>103 379,92</b>		<b>103 379,92</b>	<b>148 524,76</b>
<b>TOTAL ACTIF :</b>	<b>303 210,80</b>	<b>85 639,68</b>	<b>217 571,12</b>	<b>269 784,64</b>

Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes

## BILAN - PASSIF

	2013	2012
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<i>FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE</i>		
Fonds asso sans droit de reprise	31 016,29	31 016,29
<i>RESERVES</i>		
Excédents affectés à l'invest.	21 687,00	21 687,00
Réserves de compensation		
<i>REPORT A NOUVEAU</i>	-12 992,31	-12992,31
<i>RESULTAT DE L'EXERCICE</i>	-75 167,00	8 523,76
<i>RESULT S/CONTROLE TIERS FINANCEUR</i>	69 992,67	61 468,91
<i>PROVISIONS REGLEMENTEES</i>		
Prov. régl. pr renouv. immo.		
PR:rés.+values net d'actif imm	27 450,60	23 545,60
PR:rés.+values net d'actif cir	11 482,61	8 373,69
<b>TOTAL I :</b>	<b>73 469,86</b>	<b>141 622,94</b>
<b>PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>		
Provision pour risques		
Autres provisions pr charges	11 302,59	16 709,23
<b>TOTAL II :</b>	<b>11 302,59</b>	<b>16 709,23</b>
<b>DETTES</b>		
<i>DETTES FOURNISSEURS, COMPTES RATTACHES</i>		
Fournisseurs	9 709,41	6 818,05
Fourn. factures non parvenues	9 614,69	3658,4
<i>DETTES SOCIALES</i>	74 403,59	66 675,84
<i>DETTES FISCALES</i>		
Taxe sur les salaires	5 798,00	5 964,00
Charges fiscales / congés à payer	1 421,48	1 418,92
<i>AUTRES DETTES</i>		
Fédération	31 851,50	26 917,26
<i>COMPTE DE REGULARISATION</i>		
Divers : autres charges à payer		
<b>TOTAL III :</b>	<b>132 798,67</b>	<b>111 452,47</b>
<b>TOTAL PASSIF :</b>	<b>217 571,12</b>	<b>269 784,64</b>

Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes

## COMPTE DE RESULTAT

INTITULE DE COMPTE	2013	2012	Variation
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Dot globale SSIAD : Personnes âgées	480 135,00	485 854,00	-5 719,00
Subventions et participations	49,96	-3,40	53,36
Cotisations des adhérents			0,00
Produits divers de gestion courante	0,02	2,71	-2,69
Reprise provision d'exploitation	5 406,64		5 406,64
Transfert charges d'exploitation	310,04	568,96	-258,92
<b>TOTAL PRODUITS EXPLOITATION</b>	<b>485 901,66</b>	<b>486 422,27</b>	<b>-520,61</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Energie, électricité			
Combustibles et carburants	14 554,04	14 132,40	421,64
Produits d'entretien	4,86	1 719,41	-1 714,55
Fournitures administratives	3 021,29	1 711,46	1 309,83
Alimentation	90,83		90,83
Fournitures médicales	7 964,90	47,33	7 917,57
Autres achats non stockés de matières, fournitures	202,72	37,39	165,33
<i>SOUS-TOTAL ACHATS CONSOMMES :</i>	<i>25 838,64</i>	<i>17 647,99</i>	<i>8 190,65</i>
Prestations à caract. médical (soins infirmiers)	57 554,22	45 024,78	12 529,44
Autres prestations de services (pédicure)	617,00	563,00	54,00
Locations immobilières	3 343,68	3 271,56	72,12
Locations mobilières	2 327,07	1 742,38	584,69
Entretien, réparations / biens immo.			
Entretien matériel transport	5 995,92	3 485,96	2 509,96
Maintenance informatique	523,00	722,28	-199,28
Maintenances, autres	905,99	617,79	288,20
Multirisques	75,30	408,62	-333,32
Assurance transport	4 265,53	3 784,62	480,91
Assurance, autres risques	269,14	576,58	-307,44
Etudes et recherches	4 448,63		4 448,63
Documentation générale et tech	138,03	279,55	-141,52
Concours divers (cotisations)	15,00	15,00	0,00
<i>SOUS-TOTAL SERVICES EXTERIEURS :</i>	<i>80 478,51</i>	<i>60 492,12</i>	<i>19 986,39</i>
Personnel ext. médical, paramédical			
Honoraires	2 135,88	2 236,52	-100,64
Publicité, publication, relations publiques	698,08	566,60	131,48
Voyages et déplacements		4,20	-4,20
Réceptions	489,32	100,95	388,37
Frais d'affranchissements	1 364,44	759,17	605,27
Frais de télécommunications	2 965,91	2 202,38	763,53
Services bancaires et assimilés	31,62		31,62
Frais de formation et pédagogiques	234,91	63,48	171,43
Autres prestations à l'ext.	25 101,68	21 327,00	3 774,68
<i>SOUS-TOTAL AUTRES SERVICES EXTERIEURS :</i>	<i>33 021,84</i>	<i>27 260,30</i>	<i>5 761,54</i>
Taxes sur les salaires	14 800,86	13 065,84	1 735,02
Participation employeur Formation Prof. Continue	5 837,70	5 670,08	167,62
Autres droits	146,50	439,50	-293,00
Autres impôts, taxes, versements (autres organismes)			
<i>SOUS-TOTAL IMPOTS ET TAXES :</i>	<i>20 785,06</i>	<i>19 175,42</i>	<i>1 609,64</i>

Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes

## COMPTE DE RESULTAT

INTITULE DE COMPTE	2013	2012	Variation
Rémunération du personnel titulaire	269 738,09	240 356,01	29 382,08
Congés payés : provision	44,00	2 270,28	-2 226,28
Remboursement ind. Journalières avancées aux salariés	463,44	-3 421,64	3 885,08
Charges sociales sur provision congés payés	3 813,65	997,20	2 816,45
Cotisations à l'URSSAF	71 737,14	64 007,70	7 729,44
Cotisations aux mutuelles	1 399,20	922,20	477,00
Cotisations caisses retraite	16 389,45	14 695,84	1 693,61
Cotisations à Pôle Emploi	11 663,21	10 322,08	1 341,13
Cotisations autres organismes sociaux (prévoyance)	7 925,28	7 133,58	791,70
Médecine du travail	1 298,51	1 379,37	-80,86
Déplacement personnel d'intervention	820,05	124,60	695,45
Autres charges de personnel	253,00		253,00
<b>SOUS-TOTAL CHARGES DE PERSONNEL :</b>	<b>385 545,02</b>	<b>338 787,22</b>	<b>46 757,80</b>
Redevances, concessions, licences, brevets			
Charges diverses gestion courante	37,95		37,95
<b>SOUS-TOTAL CHARGES GESTION COURANTE :</b>	<b>37,95</b>	<b>0,00</b>	<b>37,95</b>
Dot Amort : immobilisations incorporelles			
Dot Amort : immobilisations corporelles	16 013,64	13 173,36	2 840,28
Dot Amort aux provisions d'exploitation		1 362,10	-1 362,10
<b>SOUS-TOTAL DOTATIONS AMORT, PROVISION... :</b>	<b>16 013,64</b>	<b>14 535,46</b>	<b>1 478,18</b>
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>561 720,66</b>	<b>477 898,51</b>	<b>83 822,15</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>	<b>-75 819,00</b>	<b>8 523,76</b>	<b>-84 342,76</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
Autres produits financiers	3 108,92	2 083,50	1 025,42
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>3 108,92</b>	<b>2 083,50</b>	<b>1 025,42</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>3 108,92</b>	<b>2 083,50</b>	<b>1 025,42</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-72 710,08</b>	<b>10 607,26</b>	<b>-83 317,34</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Produits exceptionnels	652,00		652,00
Pdts cessions d'élém. d'actif	3 905,00	3 500,00	405,00
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>4 557,00</b>	<b>3 500,00</b>	<b>1 057,00</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Pénalités, amendes fiscales, pénalités			
Valeur comptable élément d'actif cédé			
Dot prov : charges d'exploitation			
Dot prov réglementée : + valeur nette d'actif immobilisé	3 905,00	3 500,00	405,00
Dot prov réglementée : + valeur nette d'actif circulant	3 108,92	2 083,50	1 025,42
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>7 013,92</b>	<b>5 583,50</b>	<b>1 430,42</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-2 456,92</b>	<b>-2 083,50</b>	<b>-373,42</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>493 567,58</b>	<b>492 005,77</b>	<b>1 561,81</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>568 734,58</b>	<b>483 482,01</b>	<b>85 252,57</b>
<b>RESULTAT EXERCICE</b>	<b>-75 167,00</b>	<b>8 523,76</b>	<b>-83 690,76</b>
<b>DEPENSES NON OPPOSABLES TIERS FINANCEURS</b>	<b>3 860,21</b>	<b>4 686,40</b>	<b>-826,19</b>
Reprise des résultats antérieurs :			
<b>RESULTAT ADMINISTRATIF</b>	<b>-71 306,79</b>	<b>13 210,16</b>	<b>-84 516,95</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.

#### ✚ BILAN ACTIF

*Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes*

##### 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:

- ✓ 1 véhicule Renault Twingo pour un montant total de 8 944,96€

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

- ✓ 1 véhicule Citroën C2 a fait l'objet d'un remboursement d'assurance suite à un sinistre, pour un montant de 3 905€

##### Immobilisations financières :

Un compte de placement à long terme a été inscrit en 2012 pour un montant total de 80 000€ et correspond à :

- ✓ Un dépôt à terme « driver 5 » pour 60 000€
- ✓ Et, un dépôt à terme « évolution 5 » pour 20 000€

## S.S.I.A.D. DE LA VALLEE DE L'EAULNE

### Comptes de régularisation :

Ces comptes de régularisation correspondent aux charges constatées d'avance pour un montant de 489,97€ et aux divers produits à recevoir pour 3 930€.

### Disponibilités :

Le montant total des disponibilités au 31 décembre 2013 s'élève à 98 569,62€ et se répartit comme suit :

- ✓ 67 575,28€ compte courant Crédit Agricole
- ✓ 30 994,34€ compte sur livret

## ✚ BILAN PASSIF

### Provisions réglementées :

Deux dotations aux provisions réglementées ont été inscrites en 2013 :

- ✓ Une dotation de 3 905€, portant ainsi le total des provisions réglementées des plus-values nettes d'actif immobilisé à 27 450,60€.
- ✓ Et, une dotation de 3 108,92€, portant ainsi le total des provisions réglementées des plus-values nettes d'actif circulant à 11 482,61€

### Provision pour charges :

Une reprise sur provisions retraite a été inscrite pour 5 406,64€ en 2013, portant ainsi le solde des provisions retraite à 11 302,59€ au 31 décembre.

### Fournisseurs:

Le solde restant dû aux fournisseurs s'élève à 9 709,41€ au 31 décembre 2013 contre 6 818,05€ en 2012.

Le compte de « fournisseurs factures non parvenues » s'est élevé à 9 614,69€ en 2013.

### Dettes sociales et fiscales :

Les dettes sociales s'élèvent à 74 403,59€ et les dettes fiscales à 7 219,48€ au 31 décembre 2013.

### Dettes Fédération ADMR :

La dette concernant la Fédération s'élève à 31 851,50€ au 31 décembre 2013.

**Le total du bilan s'élève à 217 571,12€ en 2013 contre 269 784,64 € en 2012.**

Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes

## Tableau des réserves et provisions inscrites au bilan

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

	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			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	23 545,60	3 905,00	27 450,60
14862	réserves des plus values nettes d'actif circulant	8 373,69	3 108,92	11 482,61
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
151	Provisions pour risques			0,00
157	Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices			0,00
158	Autres provisions pour charges	16 709,23	5 406,64	11 302,59
<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>				
		48 628,52	7 013,92	50 235,80

⚡ **COMPTE DE RESULTAT**

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

Les dépenses réalisées se sont élevées à 114 986,17€ pour un budget exécutoire de 93 850€, soit un déficit de 21 136,17€. Les principales charges concernées sont :

- ✓ Les dépenses de prestations à caractère médical (soins infirmiers) : 57 554,22 € de réalisé pour un budget exécutoire de 46 800€
- ✓ Les achats non stockés de matières et fournitures : 25 838,64€ pour un budget de 20 500€ (principales hausses : gants jetables +6253€ et papeterie +1310€ par rapport à n-1)
- ✓ Les autres prestations de services à l'extérieur : 25 101,68€ de réalisé pour un budget exécutoire de 21 500€

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

Les dépenses réalisées se sont élevées à 407 499,41€ pour un budget exécutoire de 403 932€, soit un déficit de 3 567,41€. Les charges de personnel sont donc globalement maîtrisées.

On notera le remplacement de l'infirmière coordinatrice partie en retraite en 03/2013 et l'embauche de 3 aides-soignants pour un total de 1,61 ETP. Une aide-soignante à 0,5 ETP est partie en retraite en 09/2013.

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

Les dépenses réalisées se sont élevées à 46 249€ pour un budget exécutoire de 32 890€, soit un déficit de 13 359€ dû notamment :

- ✓ Aux dépenses d'entretien et de réparations sur biens mobiliers : 5 995,92€ de réalisé pour un budget exécutoire de 3 500€,
- ✓ Aux dépenses d'études et recherche pour 4 448,63€,
- ✓ Et, aux dotations aux provisions réglementées pour un montant total de 7 013,92€

**Le total des groupes de dépenses s'élève à 568 734,58€ pour un budget exécutoire de 530 672€ soit un résultat déficitaire de 38 062,58€.**

*Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes*

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

Les produits de la tarification se sont élevés à 480 135€ pour 2013.

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

Subventions d'exploitation pour un montant de 49,96€.

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

Les produits réalisés en groupe III se sont élevés à 13 382,60€ pour un budget exécutoire de 5 902€.

Ils concernent principalement :

- ✓ Les produits financiers pour 3 108,92€
- ✓ Les produits de cessions d'éléments d'actif pour 3 905€
- ✓ La reprise sur provisions retraite pour 5 406,64€
- ✓ Les transferts de charges pour 310,04€ correspondant aux remboursements des cotisations patronales sur les indemnités journalières de la prévoyance AG2R des salariés.

**En conclusion, le total des groupes I, II et III des produits s'est élevé à 493 567,58€ pour un budget exécutoire de 486 037€ soit un résultat excédentaire de 7 530,58€.**

✚ RESULTAT DE L'EXERCICE

Résultat des groupes de dépenses :	- 38 062,58 €
Résultat des groupes de produits :	+ 7 530,58 €
<b>Résultat déficitaire :</b>	<b>- 30 532,00 €</b>
Reprise de l'excédent N-2 incorporé :	- 34 635,00 €
Dépenses exclues des tarifs :	- 10 000,00 €
<b>Résultat comptable au 31 décembre 2013 :</b>	<b>- 75 167,00 €</b>
Dépenses pour congés payés :	3 860,21 €
<b>Résultat administratif :</b>	<b>- 71 306,79 €</b>

✚ REMUNERATION DES DIRIGEANTS ASSOCIATIFS

Président : 0 €  
Trésorier : 0 €  
Secrétaire : 0 €

*Visa pour identification  
Le commissaire aux comptes*