

**Expert Comptable**

*Inscrit au tableau de l'ordre de Poitiers*

**Commissaire aux comptes**

*Membre de la Compagnie Régionale de Poitiers*

**JEAN-PIERRE GELOT EIRL**

**ASSOCIATION HANDI-ESPOIR**

2, Pôle Technique Odysée

**85220 COEX**

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

présentés à

**L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**

-----



**RAPPORT DU COMMISSAIRE**  
**AUX COMPTES**



**ASSOCIATION HANDI-ESPOIR**

2, Pôle Technique Odysée

85220 COEX

Aux membres,

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 de l'Association **HANDI-ESPOIR**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. 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 de l'association 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 ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## 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'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à La Roche-sur-Yon,  
le 26 juin 2014

Le Commissaire aux Comptes,

A large, handwritten signature in black ink, consisting of a large loop on the left and a vertical stroke on the right, positioned over the text 'Le Commissaire aux Comptes,'.

**Jean-Pierre GELOT**





# BILAN - ACTIF

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

## ACTIF

	Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013			01/01/2012 au
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	31/12/2012
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations Incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires	41 064,34	34 363,66	6 700,68	6 516,81
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations Corporelles				
Terrains	895 315,34	91 054,59	804 260,75	635 969,23
Constructions	12 386 645,71	2 929 617,38	9 457 028,33	9 035 446,05
Installations techniques, matériels	362 166,61	242 479,49	119 687,12	123 763,46
Autres immobilisations corporelles	1 016 215,36	525 070,06	491 145,30	307 313,22
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours	167 410,03		167 410,03	593 270,90
Avances et acomptes				
Immobilisations Financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immob. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 736,22		1 736,22	1 736,22
<b>TOTAL (I)</b>	<b>14 870 553,61</b>	<b>3 822 585,18</b>	<b>11 047 968,43</b>	<b>10 704 015,89</b>
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres appros				
En-cours de production (biens/services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				897,18
Créances (3)				
Créances redevabl. et cptes rattach.	404 188,23		404 188,23	621 156,46
Autres	89 438,85		89 438,85	140 973,56
Valeurs mobilières de placement				2 787,49
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 023 247,50		1 023 247,50	495 588,14
Charges constatées d'avance (3)	32 857,35		32 857,35	31 634,42
<b>TOTAL (III)</b>	<b>1 549 731,93</b>		<b>1 549 731,93</b>	<b>1 293 037,25</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>16 420 285,54</b>	<b>3 822 585,18</b>	<b>12 597 700,36</b>	<b>11 997 053,14</b>

Visé par  
Jean-Pierre GELOT EIRL  
Commissaire aux Comptes

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an (brut)  
(3) Dont à plus d'un an



# BILAN - PASSIF

HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Du 01/01/2012 au 31/12/2012
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	755 683,27	756 792,97
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	262 867,76	202 598,96
Report à nouveau	-857 371,44	-651 653,90
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	99 917,49	-137 818,10
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	9 334,86	
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	4 106,06	4 927,24
Provisions réglementées	103 785,60	103 785,60
Droits des propriétaires (Commodat)		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>378 323,60</b>	<b>278 632,77</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL (II)</b>		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL (III)</b>		
Fonds dédiés		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL (IV)</b>		
<b>DETTES (1)</b>		
Dettes financières		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	10 351 054,53	10 141 579,95
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	182 020,00	203 488,21
Dettes fiscales et sociales	776 269,19	602 654,32
Redevables créditeurs	377 783,72	594 938,27
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	10 998,38	163 756,58
Autres dettes	27 012,64	11 592,14
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	494 238,30	410,90
<b>TOTAL (V)</b>	<b>12 219 376,76</b>	<b>11 718 420,37</b>
Ecarts de conversion passif (VI)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>12 597 700,36</b>	<b>11 997 053,14</b>
(1) Dont à plus d'un an	9 749 487,00	9 511 559,51
(1) Dont à moins d'un an	2 469 889,76	2 206 860,86
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		17 086,37
(3) Dont emprunts participatifs		

Visé par  
Jean-Pierre GELOT EIRL  
Commissaire aux Comptes



# COMPTE DE RÉSULTAT

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

	Du 01/01/13 au 31/12/13	Du 01/01/12 au 31/12/12
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services)		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	207,78	2 036,27
Reprises sur provisions, amortissements et transferts de charges	32 840,00	36 138,00
Cotisations	9 796,00	7 450,02
Autres produits (hors cotisations)	5 787 124,77	5 065 194,12
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>5 829 968,55</b>	<b>5 110 818,41</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>		
Achat de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Achat de matières premières et de fournitures		
Variation de stock de matières premières et de fournitures		
Achats d'autres d'approvisionnements	22 178,42	29 011,98
Variation de stock d'approvisionnements		
Autres achats et charges externes *	1 091 413,47	1 028 104,68
Impôts, taxes et versements assimilés	275 743,38	247 762,51
Salaires et traitements	2 434 932,16	2 150 099,07
Charges sociales	978 419,04	886 477,01
Dotations aux amortissements, dépréciations		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	636 544,03	554 126,71
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	2,83	3 440,68
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>5 439 233,33</b>	<b>4 899 022,64</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)</b>	<b>390 735,22</b>	<b>211 795,77</b>
Opération en commun, Bénéfice attribué ou Perte transférée (III)		4 569,66
Opération en commun, Perte supportée ou Bénéfice transféré (IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	2 691,29	4 201,04
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>2 691,29</b>	<b>4 201,04</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	288 347,38	335 467,80
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>	<b>288 347,38</b>	<b>335 467,80</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>	<b>-285 656,09</b>	<b>-331 266,76</b>

Visé par  
**Jean-Pierre GELOT EIRL**  
 Commissaire aux Comptes

# COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

(Articles R123-196 à R123-198 du Code de commerce)

## PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	494 238
Financiers	
Exceptionnels	
<b>TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE</b>	<b>494 238</b>

## CHARGES À PAYER

Visé par  
Jean-Pierre GELOT EIRL  
Commissaire aux Comptes

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	43 462
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	46 685
Dettes fiscales et sociales	398 569
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
<b>TOTAL DES CHARGES À PAYER</b>	<b>488 716</b>

# ENGAGEMENTS

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

(Articles R123-196 à R123-198 du Code de commerce)

## DROIT INDIVIDUEL À LA FORMATION (DIF)

Au 31/12/2013, le nombre d'heures de formation ouvertes par le DIF s'élevait pour l'ensemble du personnel présent, à 7 458 heures.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Des demandes de formations ont été faites à ce titre.

## INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 219 959,00 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Le montant a été estimé de la manière suivante:

- I représente l'indemnité due au salarié au jour de son départ à la retraite s'il effectue toute sa carrière au sein de l'association,
- P1 représente la probabilité que le salarié soit en vie le jour de son départ à la retraite,
- P2 représente la probabilité que le salarié travaille encore dans l'association le jour de son départ à la retraite,
- A1 représente l'ancienneté du salarié à la date de clôture de l'exercice,
- A2 représente l'ancienneté du salarié au jour du départ à la retraite.

$$I = P1 \times P2 \times A1/A2$$

## ENGAGEMENTS REÇUS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Cautions, avals et garanties reçus par la société						
Sûretés réelles reçues						
Actions déposées par les administrateurs						
Autres engagements reçus						
Cautions reçues du Conseil Général de la Vendée , de la communauté de communes Atlancia, des communes de Coëx et du Château d'Olonne;						
Foyer du Val fleuri	1 868 125					1 868 125
Maison Marie-Claude MIGNET	5 388 144					5 388 144
Pôle vivre à domicile	2 329 853					2 329 853
Siège Social	329 337					329 337
<b>TOTAL</b>	<b>9 915 459</b>					<b>9 915 459</b>

Visé par  
**Jean-Pierre GELOT EIRL**  
Commissaire aux Comptes

# LES EFFECTIFS

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

## RÉMUNÉRATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

Il est communiqué, en application de l'article 20 de la loi N° 2006-589 du 23 mai 2003; le montant des rémunérations des trois cadres dirigeants ont le montant brut ressort à 183 950 €. Il n'exise pas d'avantage en nature.

## LES EFFECTIFS

	31/12/2013	31/12/2012
Personnel salarié :		
Ingénieurs et cadres	7,63	5,50
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	64,87	60,46
Ouvriers	6,03	8,03
Personnel mis à disposition :		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		

**Visé par  
Jean-Pierre GELOT EIRL  
Commissaire aux Comptes**



# RESSOURCES

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

## VENTILATION DES RESSOURCES

PRODUITS	Ressources France	Ressources Export	Total
Recettes hébergement MCM	1 939 601		1 939 601
Recettes dépendance MCM	33 662		33 662
Recettes Pôle vie à domicile	1 090 895		1 090 895
Recettes Hébergement Val Fleur	2 129 887		2 129 887
Forfait Soins Val Fleuri	381 864		381 864
<b>Ressources</b>	<b>5 575 909</b>		<b>5 575 909</b>

**Visé par**  
**Jean-Pierre GELOT EIRL**  
**Commissaire aux Comptes**

# COMMENTAIRE

**HANCONS - Association HANDI ESPOIR CONSO**

**Du 01/01/2013 au 31/12/2013**

## Résultat consolidé 2013

Val fleuri	123 526,76
MCM	158 985,86
Pôle	-6 194,03
Handi espoir	43,60
Handi espoir consolidé	-156 477,73
Handi espoir siège	-19 966,97
	<b>99 917,49</b>

Visé par  
Jean-Pierre GELOT EIRL  
Commissaire aux Comptes

## Retraitements Comptables

	"-"	"+"	
Amortissements extension	101 541,10	55 031,82	
Amort acquisition		36 468,12	91 499,94
Amort MCM	227 637,06	256 468,15	
Amort siège	11 891,12	18 282,47	
Amort Pôle	17 259,76	38 383,27	
Amort Château Olonne	35 359,06	46 533,10	
Amort Luçon	19 167,02	47 367,35	
Congés payés	177 628,00	215 783,77	- 38 155,77
	91 733,00	102 664,85	- 10 931,85
Précarité CP CDD		14 437,26	- 14 437,26
		6 542,45	- 6 542,45
AUDRAIN CAROLINE 2012	-	490,77	PRIME PRECA
		240,47	CS PRECA
<b>Total</b>	<b>682 216,12</b>	<b>838 693,85</b>	<b>- 156 477,73</b>