

● **Véronique de Logivière** ●
Expert - Comptable
Commissaire aux Comptes



ASSOCIATION « A.N.A.D »

**5 RUE MARCEL DENEUX
60 180 – NOGENT SUR OISE**

**RAPPORTS
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
A L'ASSEMBLEE DU 19 SEPTEMBRE 2014**

**COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

ASSOCIATION « A.N.A.D »

**5 RUE MARCEL DENEUX
60 180 – NOGENT SUR OISE**

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association A.N.A.D 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 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 l'association à la fin de cet exercice.

II. JUSTIFICATION DE NOS 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 :

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié du traitement comptable des subventions ainsi que des fonds dédiés, tels que décrits dans l'annexe.

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.

WSL

.dL.

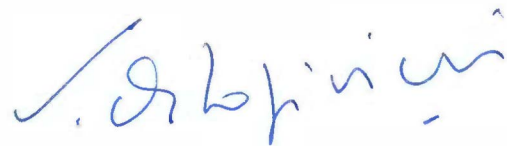
III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 le rapport financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Montataire, le 3 septembre 2014

Pour la SARL DE LOGIVIERE

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'V. de Logivière', is written over the typed name.

Véronique de LOGIVIERE
Commissaire aux comptes



votre aide à domicile
3, rue Marcel Deneux
60 180 Nogent-sur-Oise

Bilan (actif)

du 01/01/2013

au

31/12/2013

Actif		Exercice 2013			Exercice 2012	Variation
		Montant brut	Amort ou Prov	Montant net	Au : 31/12/2012	
Immo incorporelles	Frais d'établissement					
	Frais de recherche et développement					
	Concessions, logiciels, droits similaires					
	Fond commercial (1)					
	Autres immobilisations incorporelles	25 295 €	1 109 €	24 187 €		100.00%
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances & acomptes sur immo. incorporelles					
	Total	25 295 €	1 109 €	24 187 €	0 €	100.00%
Actif immobilisé Immo corporelles	Terrens	80 000 €	0 €	80 000 €	80 000 €	0.00%
	Constructions	223 379 €	50 364 €	173 015 €	186 584 €	7.27%
	Inst. Techniques, mat. out. Industriels	4 599 €	3 969 €	630 €	1 488 €	-57.68%
	Autres immobilisations corporelles	65 737 €	53 731 €	12 006 €	10 164 €	18.12%
	Immobilisations gravées de droits					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes sur immo. Corporelles					
	Immo. Conçédées, affectées ou mises à dispo.					
	Total	373 715 €	108 064 €	265 650 €	278 236 €	-4.52%
Immo finan (2)	Participations					
	Créances rattachées à des participations					
	Titres immob., activité de portefeuille					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	14 384 €	0 €	14 384 €	13 199 €	8.97%
Autres immobilisations financières	800 €	0 €	800 €	500 €	60.00%	
	Total	15 184 €	0 €	15 184 €	13 699 €	10.84%
Total	I	414 194 €	109 173 €	305 021 €	291 935 €	4.48%
Comptes de liaison						
Total	II	0 €	0 €	0 €	0 €	
Stocks et en cours	Matières 1 ^{ères} , approvisionnements					
	En cours de production, biens et services					
	Produits intermédiaires et finis					
	Marchandises	0 €	0 €	0 €	966 €	100.00%
	Total	0 €	0 €	0 €	966 €	100.00%
Avances et acomptes versés sur commandes						
Actif circulant Créances (3)	Créances usagers et comptes rattachés	187 075 €	20 448 €	166 627 €	183 533 €	-9.21%
	Autres créances					
	- Fournisseurs débiteurs				256 €	100.00%
	- Personnel					
	- Organismes sociaux	43 537 €	0 €	43 537 €	25 393 €	71.45%
	- Etat, impôts sur les bénéfices					
	- Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
- Autres				39 672 €	100.00%	
	Total	230 612 €	20 448 €	210 163 €	248 854 €	-15.55%
Divers	Autres titres immobilisés					
	Valeurs mobilières de placement					
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	140 272 €		140 272 €	173 653 €	-19.22%
	Charges constatées d'avance (4)	858 €		858 €		100.00%
Total	III	371 742 €	20 448 €	351 294 €	423 474 €	-17.04%
Charges à répartir sur plusieurs exercices						
Primes de remboursements des emprunts						
Ecart de conversion actif						
Total actif	I + II + III	785 936 €	129 621 €	656 315 €	715 408 €	-8.26%
Renvois	(1) Dont droit au bail					
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières					
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
Engagement Reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutaires compétents					
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle					
	Dons en nature restants à vendre					
	Autres					

JML



votre aide à domicile

5, rue Marcel Deneux
60 180 Nogent-sur-Oise

Bilan (passif) du 01/01/2013 au 31/12/2013

Passif		Exercice 2013	Exercice 2012	Variation
Fonds propres	Fonds associatif sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv, biens renouvelables)	194 950 €	194 950 €	0.00%
	Ecarts de réévaluation			
Fonds associés	Réserves			
	Report à nouveau	-49 177 €		-100.00%
	Résultat de l'exercice	-60 661 €	-49 177 €	-23.35%
Autres fonds associés	Fonds associatifs avec droits de reprise			
	Apports			
	Legs ou donations			
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
	Ecarts de réévaluation			
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme	48 616 €	31 510 €	-54.29%
	Provisions réglementées			
	- Couverture du besoin en fonds de roulement			
	- Amort. dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations			
	- Réserves des plus-values nettes d'actif			
- Immobilisations grevées de droits				
Droit des propriétaires (commodat)				
Total I		133 727 €	177 282 €	24.57%
Comptes de liaison				
Total II		0 €	0 €	
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques			
	Provisions pour charges	9 500 €	9 500 €	0.00%
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	0 €	20 608 €	100.00%
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons legs et donations)			
Total III		9 500 €	30 108 €	68.45%
Dettes	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	198 694 €	207 169 €	4.09%
	Emprunts et dettes financières diverses (3)			
	Avances et comptes reçus sur commandes en cours			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	38 145 €	17 415 €	-119.04%
	Dettes fiscales et sociales	275 238 €	278 848 €	1.29%
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Autres dettes	1 010 €	4 587 €	77.99%
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance (1)	0 €		100.00%	
Total IV		513 087 €	508 018 €	-1.00%
Ecart de conversion passif				
Total du passif I + II + III + IV		656 315 €	715 408 €	-8.26%
Renvois	(1) Dont à plus d'un an			
	Dont à moins d'un an			
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques			
Engagements donnés	(3) Dont emprunts participatifs			
	Sur les legs acceptés			
	Autres			



5, rue Marcel Deneux
60 180 Nogent-sur-Oise

Compte de résultat

du 01/01/2013
au 31/12/2013

Section exploitation		Exercice 2013	Exercice 2012
		Montants nets	Au : 31/12/2012
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue de biens Prestations de services	1 306 576 €	1 247 603 €
Total		1 306 576 €	1 247 603 €
Autres produits d'exploitation	Production immobilière		
	Dotations et produits de cession	135 305 €	153 685 €
	Dotations	1 475 €	1 845 €
	Produits de cession		
	Autres produits	55 668 €	22 553 €
	Reprises de provisions		
	Transfert de charges	17 543 €	22 900 €
	Total	209 991 €	200 984 €
Total des produits d'exploitation		1 516 567 €	1 448 587 €
Charges d'exploitation	Achats de marchandises et de matières 1 ^{ère}		
	Variation stocks marchandises et de matières 1 ^{ère}	966 €	
	Autres achats non stockés	21 221 €	22 690 €
	Services extérieurs	40 772 €	31 243 €
	Autres services extérieurs	134 319 €	121 886 €
	Impôts taxes et versements assimilés	82 661 €	75 255 €
	Dépenses et traitements	1 025 633 €	989 536 €
	Charges sociales	230 227 €	223 029 €
	Autres charges de personnel	8 410 €	8 097 €
	Dotations aux amortissements	19 361 €	23 088 €
	Dotations aux provisions	14 848 €	
	Autres charges	0 €	1 416 €
Total	1 578 418 €	1 496 239 €	
Total des charges d'exploitation		1 578 418 €	1 496 239 €
RESULTAT D'EXPLOITATION		-61 851 €	-47 652 €
Quote-parts	Qt-parts éléments fis assos. au cpte de rés.		
	Qt-parts résultat sur opérations communes		
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif	1 573 €	3 478 €
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	1 573 €	3 478 €	
Charges financières	Dot. financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilés	8 539 €	8 887 €
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total	8 539 €	8 887 €	
Total des charges financières		8 539 €	8 887 €
RESULTAT FINANCIER		-6 966 €	-5 410 €
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS		-68 817 €	-53 062 €
Produits exceptionnels	Produits sur cession de gestion	8 190 €	7 456 €
	Produits sur cession en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges			
(*) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
Total des produits exceptionnels		8 190 €	7 456 €
Charges exceptionnelles	Charges sur opérations de gestion	34 €	2 842 €
	Charges sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	(*) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
Total des charges exceptionnelles		34 €	2 842 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL		8 156 €	4 614 €
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les sociétés		0 €	729 €
TOTAL DES PRODUITS		1 526 330 €	1 459 521 €
TOTAL DES CHARGES		1 586 991 €	1 508 698 €
RESULTAT DE L'EXERCICE		-60 661 €	-49 177 €

WZ



ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2013

PREMABULE

L'exercice social clos le 31/12/2013 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2012 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 656 315 €.

Le résultat net comptable est un déficit. Il s'élève à - 60 661 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 21/07/2014.

I. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 – E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr



Man



Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions réglementées (hors dérogatoires) : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes,
- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes,
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique,

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : il s'agit essentiellement des locaux de l'ANAD,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

II. ACTIF IMMOBILISE

L'actif immobilisé correspond aux investissements réalisés depuis l'origine jusqu'au 31 décembre 2013, déduction faite de l'amortissement (dépréciation liée à l'usure des biens).

Les taux d'amortissement (linéaires) pratiqués sont les suivants :

- => Terrain : néant
- => Construction : 5 %
- => Composant Travaux de ravalement : 20 %



LE MINISTRE DE L'ÉCONOMIE, DU DÉVELOPPEMENT DURABLE
ET DE L'ÉCARTOLOGIE

5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 -- E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr



W



- => Composant Chaudière et radiateurs : 20 %
- => Matériel informatique : 33%
- => Logiciel : 33%
- => Site internet : 33%
- => Matériel et outillage : 33%
- => Matériel de transport : 20%

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

La dotation aux amortissements de l'exercice ressort à 19 361 €.

III. CREANCES ET REGULARISATIONS

Les créances correspondent aux remboursements des services sociaux et participations des bénéficiaires relatifs à l'exercice 2013 restants à encaisser au 31 décembre 2013. L'échéance de l'ensemble des créances est inférieure à un an.

Les créances restantes des années 2010 à 2012 concernant la CARSAT sont incertaines et ont fait l'objet d'une provision de 14 848.16 €.

IV. PROVISIONS

Les provisions correspondent à la provision pour passif social latent.

Les engagements en matière de départ en retraite restent estimés à 9 500 €.

MSN



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 – E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr





Une subvention permettant de couvrir les dépenses liées à la restructuration de l'ANAD a été validée courant 2012. Un premier versement a eu lieu le 7 août 2012 pour un montant de 41 025 €. Ce montant correspond à la moitié de l'aide octroyée, qui s'élève à 81 050 € au total. Le solde a été versé le 12/08/2013.
La totalité de cette subvention a été utilisée entre l'exercice 2012 & 2013.

Pour rappel, les dépenses qui ont été couvertes par cette subvention en 2012 étaient les suivantes :

	Montants
Premier acompte de la subvention	41 025 €
OBJECTIF N°1 : Se mettre en conformité avec la convention collective	-1 654 €
OBJECTIF N°2 : Se doter d'outils de gestion et d'information automatisés	-6 879 €
OBJECTIF N°3 : Elaborer le projet de service et le Document Unique de délégation	-184 €
OBJECTIF N°4 : Développer l'antenne intervenant sur le sud du département de l'	-11 700 €
Part de la subvention allouée aux charges de restructuration	-20 417 €
Part de la subvention virée en fonds dédiés	20 608 €

Pour le reste, voici le récapitulatif des actions :

Subvention totale	82 050 €
Valorisation des actions 2012	20 417 €
Valorisation des actions 2013	55 068 €
Solde	6 565 €



Union Nationale des
Associations de
Nogent-sur-Oise

5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 -- E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr





V. DETTES FINANCIERES



	Restant dû au 31/12/2013	Inférieur à 1 an	De 1 à 5 ans	Supérieur à 5 ans
Prêt de 229 950 € auprès du CMNE sur 20 ans	198 694 €	8 837 €	48 136 €	150 558 €

Dettes garanties à hauteur de 50% par le Conseil Général de l'Oise (délibération du 14/12/2009).

VI. DETTES NON FINANCIERES

Les dettes correspondent principalement aux charges concernant l'exercice 2013 et payées en 2014 :

- => Fournisseurs, factures non parvenues (charges locaux, honoraires ...),
- => Charges sociales relatives au dernier mois ou au dernier trimestre.

L'échéance de l'ensemble de ces dettes est inférieure à un an.

VII. AUTRES DETTES ET AUTRES CREANCES

Les autres créances concernent les subventions à recevoir.

VIII. VENTILATION DE L'EFFECTIF

L'effectif présent à la clôture de l'exercice se ventile de la manière suivante :



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 – E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr





	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	2	0
Non cadres	83	0
Total	85	0

IX. CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

L'ANAD bénéficie de prestations gratuites non valorisées dans les comptes. Il s'agit essentiellement du travail des bénévoles, des membres du bureau et du conseil d'administration. Ces prestations gratuites sont évaluées à 0.35 ETP.



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 – E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr





NOTE SUR LE BILAN

Immobilisations brutes :

Immobilisations	En début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
Incorporelles	0 €	25 295 €		25 295 €
Corporelles	368 048 €	5 667 €		373 715 €
Financières	13 699 €	1 485 €		15 184 €
Total immobilisé	381 747 €	32 447 €	-	414 194 €



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 – E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr





Amortissements et provisions d'actif

	En début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
Incorporelles	0 €	1 109 €		1 109 €
Corporelles	89 812 €	18 252 €		108 064 €
Financières	0 €	0 €		0 €
Total amortissement	89 812 €	19 361 €	-	109 173 €



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 – E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr

REN



Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Actif		Exercice 2013		
		Montant brut	Amort ou Prov	Montant net
immo incorporelles	Frais d'établissement			
	Frais de recherche et développement			
	Concessions, logiciels, droits similaires			
	Fond commercial (1)			
	Autres immobilisations incorporelles	25 295.40 €	1 108.84 €	24 186.56 €
	Immobilisations incorporelles en cours			
	Avances & acomptes sur immo. incorporelles			
	Total	25 295.40 €	1 108.84 €	24 186.56 €
Actif immobilisé Immo corporelles	Terrains	80 000.00 €	0.00 €	80 000.00 €
	Constructions	223 378.99 €	50 363.80 €	173 015.19 €
	Inst. Techniques, mat. out. Industriels	4 598.82 €	3 969.32 €	629.50 €
	Autres immobilisations corporelles	65 736.83 €	53 731.27 €	12 005.56 €
	Immobilisations grevées de droits			
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes sur immo. Corporelles			
	Immo. Concédées, affectées ou mises à dispo.			
	Total	373 714.64 €	108 064.39 €	265 650.25 €
Immo finan (2)	Participations			
	Créances rattachées à des participations			
	Titres immob., activité de portefeuille			
	Autres titres immobilisés			
	Prêts	14 383.90 €	0.00 €	14 383.90 €
	Autres immobilisations financières	800.00 €	0.00 €	800.00 €
	Total	15 183.90 €	0.00 €	15 183.90 €
Total		414 193.94 €	109 173.23 €	305 020.71 €

ANAD



5, Rue Marcel Deneux 60180 NOGENT-SUR-OISE

☎ 03 44 74 05 31 - Fax 03 44 74 65 80 -- E-mail : anad@orange.fr

N° SIRET : 78056 2351 00038 - APE : 8810A

Site Internet : anad.asso.fr

