



T. Girot
P. Mathy
D. Perrot
D. Bécard
A. Courtois
A. Reder-Lavoûte
B. Jacquot

ASSOCIATION SAINTE BERNADETTE
10, Place Saint Denis

10000 TROYES

RAPPORTS
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2014





Prieur & Associés

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre
Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie de Reims

T. Girot
P. Mathy
D. Perrot
D. Bécard
A. Courtois
A. Reder-Lavoûte
B. Jacquot

Mesdames, Messieurs les Membres de
l'ASSOCIATION SAINTE BERNADETTE
10 place Saint Denis
10000 TROYES

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES
ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2014**

Mesdames, Messieurs,

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 2014, sur :

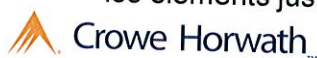
- Le contrôle des comptes annuels de l'ASSOCIATION SAINTE BERNADETTE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- La justification de nos appréciations,
- Les vérifications spécifiques et informations prévues par la Loi.

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 professionnelles 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 examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels.



Membre indépendant de Crowe Horwath international

Siège social : 68, rue Georges Clémenceau - BP 266 - 10008 Troyes Cedex - Tél. 03 25 73 95 95 - Fax 03 25 73 16 32 - email : troyes@groupe-prieur.fr
23, rue Félix Faure - CS 80032 - 10101 Romilly-sur-Seine Cedex - Tél. 03 25 39 56 56 - Fax 03 25 24 23 22 - email : romilly@groupe-prieur.fr
55, rue des Fossés - BP 6 - 10401 Nogent-sur-Seine Cedex - Tél. 03 25 39 89 23 - Fax 03 25 39 05 17 - email : nogent@groupe-prieur.fr
10, rue Victor Arnoul - BP 32 - 77482 Provins Cedex - Tél. 01 64 00 04 30 - Fax 01 64 08 93 64 - email : provins@groupe-prieur.fr
6, rue Béranger - 75003 PARIS - Tél. 01 82 28 46 77 - Fax 01 42 78 89 53 - email : paris@groupe-prieur.fr
L'atelier by P&A - Espace Régley - 1 Bd. Charles Baltet - 10000 Troyes - Tél. 09 52 42 27 39 - email : atelier@groupe-prieur.fr
SA au capital de 667.000 € - RCS Troyes B 320 475 072 - TVA N° FR 28 320 475 072
www.groupe-prieur.fr

Le choix d'un avenir performant



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 des appréciations

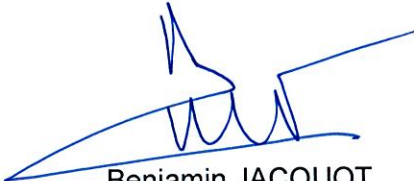
En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de justifications particulières.

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 le rapport moral du Président, valant rapport de gestion et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à TROYES, le 20 avril 2015



Benjamin JACQUOT

Commissaire aux comptes

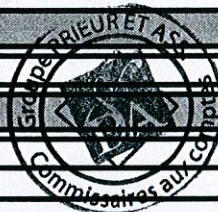
Bilan Actif

Libellé	Montant brut 31/12/2014	Amort. et prov. 31/12/2014	Montant net 31/12/2014	Montant net 31/12/2013
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	41 511	41 511	-	6 378
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-
Immobilisations corporelles :				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériels et outillage	130 510	50 680	79 830	84 834
Autres immobilisations corporelles	420 357	184 604	235 753	274 025
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres immobilisations financières	-	-	-	-
TOTAL I	592 377	276 794	315 583	365 236
Comptes de liaison (1)	-	-	-	-
TOTAL II	-	-	-	-
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures	-	-	-	-
Autres approvisionnements	-	-	-	-
En-cours de production (biens et services)	-	-	-	-
Produits intermédiaires et finis	-	-	-	-
Marchandises	-	-	-	-
Avances et acomptes versés sur commandes	-	-	-	-
Créances (2) :				
Créances redevables et comptes rattachés (3)	79 207	1 226	77 981	144 557
Autres créances	94 647	-	94 647	70 142
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Disponibilités	466 836	-	466 836	314 216
Charges constatées d'avance	4 697	-	4 697	5 496
TOTAL III	645 387	1 226	644 161	534 412
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV	-	-	-	-
Primes de remboursement des obligations V	-	-	-	-
Ecart de conversion (actif) VI	-	-	-	-
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	1 237 764	278 021	959 743	899 648
(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement entre cet établissement et les autres établissements et services concernés.	-	-	-	-
(2) Dont à moins d'un an : Dont à plus d'un an :	-	-	-	-
(3) Dont créances mentionnées à l'article R.314-96 du CASF.	-	-	-	-



Bilan Passif

Libellé	Montant net 31/12/2014	Montant net 31/12/2013
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	-	-
Fonds associatifs avec droit de reprise :	-	-
Dons et legs	-	-
Subventions d'investissement sur biens renouvelables	-	-
Réserves :		
Excédents affectés à l'investissement	-	-
Réserves de compensation	574	574
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	-	-
Autres réserves	-	-
Report a nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	110 886	59 905
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	-39 588	-39 588
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	36 732	-7 413
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-91 796	-16 632
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	119 270	19 961
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	121 875	130 868
Provisions réglementées :		
dont Couverture du besoin en fonds de roulement	-	-
dont Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations	-	-
dont Réserves des plus-values nettes d'actif	-	-
Immobilisations grevées de droits	-	-
TOTAL I	257 954	147 677
Comptes de liaison	-	-
TOTAL II	-	-
Provisions pour risques	49 279	49 279
Provisions pour charges	-	-
Fonds dédiés	-	-
TOTAL III	49 279	49 279
DETTES (3)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	279 838	300 059
Emprunts et dettes financières divers (3)	-	-
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	90	50
Redevables créditeurs	723	268
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	130 606	158 690
Dettes sociales et fiscales	226 192	186 737
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	49 081
Autres dettes (5)	1 323	2 024
Produits constatés d'avance	13 738	5 783
TOTAL IV	652 511	702 693
Ecart de conversion (passif)	-	-
TOTAL V	-	-
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	959 743	899 648
(1) Dont compte 1201 et compte 1291 résultats sous contrôle de tiers financeurs.	-	-
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	-	-
(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.	-	-
(4) Dont à plus d'un an :	-	-
Dont à moins d'un an :	-	-
(5) Dont fonds des majeurs protégés :	-	-



Compte de Résultat - Produits

PRODUITS	Exercice 2014	Exercice 2013
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises	-	-
Production vendue :	-	-
- prestations de services	4 314	4 699
- divers	8 370	16 235
Production stockée ou déstockage de production	-	-
Production immobilisée	-	-
Dotations et produits de tarification	2 520 265	2 488 476
Subventions d'exploitations et participations	35 232	17 008
Reprises sur amortissements et provisions	1 551	-
Transferts de charges	3 746	1 237
Autres produits	26 686	7 826
TOTAL I	2 600 165	2 535 481
PRODUITS FINANCIERS		
De participations et des immobilisations financières	-	-
Revenus des valeurs mobilières de placement, escomptes obtenus et autres produits financiers	3 464	4 387
Reprises sur provisions	-	-
Transferts de charges	-	-
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL II	3 464	4 387
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	1 000	1 344
- exercices antérieurs	-	-
Sur opérations en capital	20 174	29 229
Reprises sur provisions :	-	-
- reprises sur provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.	-	-
- reprises sur provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations	-	-
- reprises sur provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif	-	-
- reprises sur autres provisions	-	-
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	-	-
Transferts de charges	-	-
TOTAL III	21 174	30 572
TOTAL DES PRODUITS	2 624 803	2 570 441
RESULTAT DEBITEUR = Déficit	-	-
TOTAL GENERAL (I + II + III)	2 624 803	2 570 441



Compte de Résultat - Charges

CHARGES	Exercice 2014	Exercice 2013
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	-	-
Variation de stock	-	-
Achats de matières premières et fournitures	-	-
Variation de stock	-	-
Achats d'autres approvisionnements	-	-
Variation de stock	-	-
Achats non stockés de matières et fournitures	228 676	241 202
Services extérieurs et autres	923 619	937 184
Impôts, taxes et versements assimilés :	-	-
- sur rémunérations	64 009	77 334
- autres	17 319	19 116
Charges de personnel :	-	-
- salaires et traitements	836 914	811 646
- charges sociales	337 513	330 303
Dotations aux amortissements et provisions :	-	-
Dotations aux amortissements :	-	-
- des immobilisations	79 612	82 011
- des charges d'exploitation à répartir	-	-
Dotations aux provisions :	-	-
- sur actif circulant	1 226	1 551
- pour risques et charges d'exploitation	-	29 607
Autres charges	3 027	368
TOTAL I	2 491 916	2 530 322
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions	-	-
Intérêts et charges assimilées	13 584	19 833
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL II	13 584	19 833
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	-	-
Exercice courant	-	19
Exercices antérieurs	-	-
Sur opérations en capital	33	306
Dotations aux amortissements et aux provisions :	-	-
- dotations aux provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.	-	-
- dotations aux provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations	-	-
- dotations aux provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif	-	-
- dotations aux autres provisions réglementées	-	-
Engagements à réaliser sur ressources affectées	-	-
Impôts sur les sociétés	-	-
TOTAL III	33	325
TOTAL DES CHARGES	2 505 533	2 550 479
RESULTAT CREDITEUR = Excédent	119 270	19 961
TOTAL GENERAL (I + II + III)	2 624 803	2 570 441



ANNEXE

Exercice clos au 31/12/2014



**EHPAD Sainte Bernadette
10 Place Saint Denis
10 000 TROYES**

☎ 03.25.80.40.00
☎ 03.25.43.09.46
sainte.bernadette10@yahoo.fr

*Etablissement d'Hébergement pour Personnes Agées Dépendantes
Siret : 508 096 617 00024 – APE : 8710A
Association Sainte Bernadette régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901*

SOMMAIRE

I – Faits majeurs de l'exercice

- Événements principaux de l'exercice
- Principes, règles et méthodes comptables

II – Informations relatives au bilan

➤ Bilan Actif

- Mouvements des immobilisations
- Immobilisations
- Tableau des amortissements
- Créances
- Valeurs mobilières de placement
- Disponibilités
- Charges constatées d'avance

➤ Bilan Passif

- Fonds propres
- Etat des dettes



III – Informations relatives au compte de résultat

- Ventilation des charges d'exploitation et résultat
- Ventilation des produits d'exploitation et résultat
- Passage du résultat comptable au résultat administratif
- Ventilation de l'effectif moyen
- Rémunérations et avantages en nature

IV – Autres informations

- Information concernant les contributions volontaires
- Information concernant le Droit Individuel à la Formation

I – Faits majeurs de l'exercice

➤ Evénements principaux de l'exercice

Pour l'année 2014, le taux d'occupation prévisionnel était de 98.50%, il est en réalité de 99.23%.

L'EHPAD présente toutes sections confondues un excédent de **112 331.81€** réparti de la façon suivante :

Section Hébergement :	124 681.90€
Section Dépendance :	41 478.43€
Section Soins :	- 53 828.52€

L'accueil de jour présente, pour la première fois, toutes sections confondues un excédent de **6 938.30€** réparti de la façon suivante :

Section Hébergement :	- 12 490.63€
Section Dépendance :	- 2 527.90€
Section Soins :	21 956.83€

Le taux d'occupation de l'accueil de jour est en croissance :

- Taux d'occupation en 2011 : 4.70%
- Taux d'occupation en 2012 : 18.22%
- Taux d'occupation en 2013 : 25.62%
- Taux d'occupation en 2014 : 47.63%



A noter que le résultat de l'exercice 2012 reste en attente d'affectation.

En effet, des incohérences ont été relevées dans le courrier du Conseil Général notifiant l'arrêté du compte administratif 2012. L'EHPAD a demandé au service de Tarification du Conseil Général de bien vouloir modifier les chiffres erronés, ce qui reste à ce jour sans réponse.

➤ Principes, règles et méthodes comptables

Présentation des comptes et méthode générale

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- Le bilan
- Le compte de résultat
- L'annexe

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité d'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'Association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n° 99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n° 99-01 et à l'avis du CNC 2007-05 relatifs aux structures de droit privé gérant les ESMS.

Changement de méthode

Néant



II – Informations relatives au bilan

BILAN ACTIF

Mouvements des immobilisations

Libellé	Montant brut 31/12/2014	Amort. et prov. 31/12/2014	Montant net 31/12/2014	Montant net 31/12/2013
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres immobilisations incorporelles	41 510.80	41 510.80	0.00	6 377.75
20500000 Concessions et droits similaires, b	41 510.80	0.00	41 510.80	41 510.80
28050000 Amort. Concess. & droits similaires	0.00	41 510.80	-41 510.80	-35 133.05
Immobilisations incorporelles en cours	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations corporelles :				
Terrains	0.00	0.00	0.00	0.00
Constructions	0.00	0.00	0.00	0.00
Installations techniques, matériels et outill	130 509.54	50 679.95	79 829.59	84 834.02
21540000 Matériel.	91 868.44	0.00	91 868.44	82 113.34
21540100 Matériel - Soins	38 641.10	0.00	38 641.10	37 690.54
28154000 Amort. Matériel	0.00	35 477.77	-35 477.77	-25 269.23
28154010 Amort. Matériel - Soins	0.00	15 202.18	-15 202.18	-9 700.63
Autres immobilisations corporelles	420 356.71	184 603.66	235 753.05	274 024.54
21810000 Installations générales, agencement	61 282.46	0.00	61 282.46	41 996.93
21810100 Install. générales, agencemnt - Soins	48 000.00	0.00	48 000.00	48 000.00
21820000 Matériel de transport.	46 567.62	0.00	46 567.62	46 567.62
21830000 Matériel de bureau et matériel info	28 393.96	0.00	28 393.96	28 713.58
21840000 Mobilier	134 246.48	0.00	134 246.48	134 246.48
21840100 Mobilier - Soins	101 866.19	0.00	101 866.19	101 866.18
28181000 Amort. Installations générales, ag	0.00	17 736.58	-17 736.58	-10 597.67
28181010 Amort. Instal générale ,ag - Soins	0.00	4 813.15	-4 813.15	-13.15
28182000 Matériel de transport.	0.00	26 088.21	-26 088.21	-16 774.69
28183000 Amort. Matériel bureau & informatiq	0.00	24 957.06	-24 957.06	-18 064.98
28184000 Amort. Mobilier	0.00	68 505.88	-68 505.88	-49 963.28
28184010 Amort. Mobilier - Soins	0.00	42 502.78	-42 502.78	-31 952.48
Immobilisations corporelles en cours	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres titres immobilisés	0.00	0.00	0.00	0.00
Prêts	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres immobilisations financières	0.00	0.00	0.00	0.00
Comptes en dehors du plan comptable officiel (à analyser)	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL I	592 377.05	276 794.41	315 582.64	365 236.31



Tableau des amortissements

Amortissements	Amortissements cumulés au 31 Décembre 2013	Dotations de l'Exercice 2014	Diminut. Résultat des Sorties Exercice 2014	Amortissements Cumulés au 31 Décembre 2014	Contôle amortissements 2014
Amortissements des immobilisations incorporelles					
2801 Frais d'établissement	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2803 Frais de recherche et de développement	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2805 Concessions et droits similaires, Brevets, lic., marques et procédés, droits et val. sim.	35 133.05	6 377.75	0.00	41 510.80	41 510.80
28050000 Amort. Concess. & droits similaires	35 133.05	6 377.75	0.00	41 510.80	41 510.80
2806 Droit au bail	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2808 Autres immobilisations incorporelles	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Amortissements des immobilisations corporelles					
2811 Terrains	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2812 Agencements et aménagements des terrains, plantations à demeure	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2813 Constructions sur sol propre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2814 Constructions sur sol d'autrui	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2815 Installations, matériel et outillage techniques	34 969.86	15 958.85	248.76	50 679.95	50 679.95
28154000 Amort. Matériel	25 269.23	10 457.30	248.76	35 477.77	35 477.77
28154010 Amort. Matériel - Soins	9 700.63	5 501.55	0.00	15 202.18	15 202.18
2818 Autres immobilisations corporelles	127 366.25	58 771.65	1 534.24	184 603.66	184 603.66
28181000 Amort. Installations générales, ag.	10 597.67	8 386.82	1 247.91	17 736.58	17 736.58
28181010 Amort. Instal.générale .ag - Soins	13.15	4 800.00	0.00	4 813.15	4 813.15
28182000 Matériel de transport.	16 774.69	9 313.52	0.00	26 088.21	26 088.21
28183000 Amort. Matériel bureau & informatiq	18 064.98	7 178.41	286.33	24 957.06	24 957.06
28184000 Amort. Mobilier	49 963.28	18 542.60	0.00	68 505.88	68 505.88
28184010 Amort. Mobilier - Soins	31 952.48	10 550.30	0.00	42 502.78	42 502.78
Dont Matériel de transport (28182)	16 774.69	9 313.52	0.00	26 088.21	26 088.21
28182000 Matériel de transport.	16 774.69	9 313.52	0.00	26 088.21	26 088.21
Dont Matériel de bureau (28183)	18 064.98	7 178.41	286.33	24 957.06	24 957.06
28183000 Amort. Matériel bureau & informatiq	18 064.98	7 178.41	286.33	24 957.06	24 957.06
Dont Matériel informatique (28183)					
TOTAL GENERAL	197 469.16	81 108.25	1 783.00	276 794.41	276 794.41



Immobilisations

Méthode d'évaluation

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Méthode d'amortissement

N° compte	Types d'immobilisations	Mode	Durée
205 000	Concessions et droits similaires	Linéaire	3 ans
215 400	Matériel	Linéaire	2 à 10 ans
215 401	Matériel - Soins	Linéaire	7 ans
218 100	Installations générales, agencement	Linéaire	2 à 10 ans
218 101	Installations générales, agencement - Soins	Linéaire	10 ans
218 200	Matériel de transport	Linéaire	5 ans
218 300	Matériel de bureau	Linéaire	4 ans
218 400	Mobilier	Linéaire	3 à 10 ans
218 401	Mobilier - Soins	Linéaire	3 à 10 ans

Créances

Créances :				
Créances redevables et comptes rattachés (3)	79 207.29	1 226.39	77 980.90	144 557.32
41100000 Redevables	11 639.04	0.00	11 639.04	22 066.39
41120010 CPAM de l'Aube	56 137.65	0.00	56 137.65	101 138.76
41142210 CAF de l'Aube (AL)	3 682.79	0.00	3 682.79	3 907.06
41142413 CG des Bouches-du-Rhône (APA)	1 386.47	0.00	1 386.47	1 677.51
41142466 CG des Pyrénées Orientales (APA)	526.69	0.00	526.69	5 443.45
41142478 CG des Yvelines (APA)	526.69	0.00	526.69	856.90
41142492 CG des Hauts-de-Seine (APA)	526.69	0.00	526.69	7 018.45
41810000 FAE - Redevables	4 781.27	0.00	4 781.27	4 000.18
49100000 Dépréciation des comptes de redevab	0.00	1 226.39	-1 226.39	-1 551.38
Autres créances	94 646.75	0.00	94 646.75	70 142.38
40980000 Rabais, remises, ristournes à obten	2 221.41	0.00	2 221.41	864.50
42210100 Oeuvres sociales	276.74	0.00	276.74	797.10
42700100 Saisies s/salaire FERRY	16 017.87	0.00	16 017.87	6 062.95
42700200 Saisies s/salaire RAZAVELO	154.78	0.00	154.78	0.00
42870000 Produits à recevoir.	490.69	0.00	490.69	0.00
43870000 Produits à recevoir s/charges soc.	1 397.98	0.00	1 397.98	6 755.69
43873210 Indemnité AGGEMA Prévoyance à recev	2 789.87	0.00	2 789.87	0.00
44337110 DIDAMS 10 - Aide Sociale	56 174.41	0.00	56 174.41	51 212.94
44360200 SIP TROYES - Taxe d'habitation	3 761.00	0.00	3 761.00	0.00
44711000 Taxe sur les salaires	11 362.00	0.00	11 362.00	0.00
46721202 REGEMA - Refacturations	0.00	0.00	0.00	2 220.00
46870000 Produits à recevoir.	0.00	0.00	0.00	2 229.20



Valeurs mobilières de placement

Néant

Disponibilités

Disponibilités	466 836.30	0.00	466 836.30	314 215.56
51210000 SOCIETE GENERALE	151 793.01	0.00	151 793.01	52 929.86
51710000 CAISSE D'EPARGNE	28 086.46	0.00	28 086.46	38 313.61
51710100 LIVRET A	79 412.28	0.00	79 412.28	78 512.65
51710200 CSL ASSOCIATIS	206 311.60	0.00	206 311.60	143 747.08
53110000 Caisse générale	372.78	0.00	372.78	123.05
53120000 Caisse animation	860.17	0.00	860.17	589.31

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	4 696.70	0.00	4 696.70	5 496.24
48600000 Charges constatées d'avance.	4 696.70	0.00	4 696.70	5 496.24

TOTAL ACTIF	1 237 764.09	278 020.80	959 743.29	899 647.81
--------------------	---------------------	-------------------	-------------------	-------------------

BILAN PASSIF

Fonds propres

Libellé	Montant net 31/12/2014	Montant net 31/12/2013
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	0.00	0.00
Fonds associatifs avec droit de reprise :	0.00	0.00
Dons et legs	0.00	0.00
Subventions d'investissement sur biens renouvelables	0.00	0.00
Réserves :		
Excédents affectés à l'investissement	0.00	0.00
Réserves de compensation	574.26	574.26
10686111 EHPAD Affectation résultat 2011	0.00	574.26
10686300 Réserve de compensation 2011	574.26	0.00
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	0.00	0.00
Autres réserves	0.00	0.00
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	110 885.91	59 905.07
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	-39 587.73	-39 587.73
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	36 732.19	-7 412.51
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-91 795.81	-16 631.75
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	119 270.11	19 961.48
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	121 874.65	130 867.70
13120000 Subvention Investissement - Région	174 140.73	172 715.10
13170100 Subventions GMF	21 596.80	11 841.70
13170200 Subventions CAISSE D'EPARGNE	5 000.00	5 000.00
13912000 Subv. Invest. inscrite Resultat - Rég	-66 246.27	-49 191.84
13917010 Etalement subventions GMF	-7 616.61	-4 497.26
13917020 Etal. subventions CAISSE D'EPARGNE	-5 000.00	-5 000.00
Provisions réglementées :	0.00	0.00
dont Couverture du besoin en fonds de roulement	0.00	0.00
dont Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des imm	0.00	0.00
dont Réserves des plus-values nettes d'actif	0.00	0.00
Immobilisations grevées de droits	0.00	0.00
Comptes en dehors du plan comptable officiel (à analyser)	0.00	0.00
TOTAL I	257 953.58	147 676.52
Comptes de liaison	0.00	0.00
TOTAL II		
Provisions pour risques	49 278.67	49 278.67
15180000 Autres provisions pour risques.	49 278.67	49 278.67
Provisions pour charges	0.00	0.00
Fonds dédiés	0.00	0.00
TOTAL III	49 278.67	49 278.67



Etats des dettes

DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	279 838.33	300 059.20
16420100 Emprunt CE 8835863	279 838.33	300 059.20
Emprunts et dettes financières divers (3)	0.00	0.00
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	90.00	50.00
41920000 Avances reçues des clients.	90.00	50.00
Redevables créditeurs	723.08	267.90
41980000 Rabais, remises, ristournes à accor	723.08	267.90
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	130 606.28	158 689.73
40100000 Fournisseurs	123 588.03	152 197.45
40810000 FNP - Fournisseurs	7 018.25	6 492.28
Dettes sociales et fiscales	226 191.69	186 737.39
42111000 EHPAD - Salaires nets	1 913.13	2 530.46
42820000 Provisions pour Congés Payés	71 366.63	62 754.10
42860000 Autres charges à payer.	8 792.73	2 290.11
43100000 URSSAF	41 608.73	37 254.80
43731100 Retraite MEDERIC	27 592.00	25 234.38
43732100 Prévoyance AGGEMA	4 219.73	3 863.45
43740000 ASSEDIC	6 091.10	5 261.96
43820000 Provisions s/charges sociales CP	35 924.44	30 121.97
43860000 Autres provisions charges sociales	4 499.29	864.04
44360100 GRAND TROYES - VILLE DE TROYES	2 186.49	2 186.49
44711000 Taxe sur les salaires	0.00	2 520.00
44733100 Formation professionnelle UNIFAF	5 778.55	5 792.68
44860000 Autres charges à payer.	16 218.87	6 062.95
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0.00	49 081.06
40400000 Fournisseurs d'immobilisations.	0.00	49 081.06
Autres dettes (5)	1 323.19	2 024.24
41142445 CG du Loiret (APA)	0.00	312.80
41142475 CG de Paris (APA)	160.08	160.08
45110000 ASB - Association affiliée	856.37	708.37
46711205 Notes de frais - DUMAND Bruno	30.00	0.00
46711222 Notes de frais - MAGALHAES Cécilia	0.00	17.99
46711229 Notes de frais - LALLEMAND Marie-C.	0.00	27.90
46711501 Oeuvres sociales	276.74	797.10
Produits constatés d'avance	13 738.47	5 783.10
48700000 Produits constatés d'avance.	13 738.47	5 783.10
Comptes en dehors du plan comptable officiel (à analyser)	0.00	0.00
TOTAL IV	652 511.04	702 692.62
Ecart de conversion (passif)	TOTAL V	0.00
TOTAL PASSIF	(I +II+III+IV+V)	899 647.81



III – Informations relatives au compte de résultat

➤ Ventilation des charges d'exploitation et résultat

CHARGES	Exercice 2014	Exercice 2013
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	0.00	0.00
Variation de stock	0.00	0.00
Achats de matières premières et fournitures	0.00	0.00
Variation de stock	0.00	0.00
Achats d'autres approvisionnements	0.00	0.00
Variation de stock	0.00	0.00
Achats non stockés de matières et fournitures	228 676.17	241 201.52
Services extérieurs et autres	923 618.76	937 183.97
Impôts, taxes et versements assimilés :		
- sur rémunérations	64 009.28	77 334.08
- autres	17 319.44	19 116.00
Charges de personnel :		
- salaires et traitements	836 914.22	811 646.40
- charges sociales	337 513.22	330 302.70
Dotations aux amortissements et provisions :		
Dotations aux amortissements :		
- des immobilisations	79 611.57	82 010.94
- des charges d'exploitation à répartir	0.00	0.00
Dotations aux provisions :		
- sur actif circulant	1 226.39	1 551.38
- pour risques et charges d'exploitation	0.00	29 606.72
Autres charges	3 027.23	368.30
Comptes en dehors du plan comptable officiel pour les Charges d'Exploitation (à ar	0.00	0.00
TOTAL I	2 491 916.28	2 530 322.01
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions	0.00	0.00
Intérêts et charges assimilées	13 583.61	19 832.60
Différences négatives de change	0.00	0.00
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0.00	0.00
Comptes en dehors du plan comptable officiel pour les Charges Financières (à ana	0.00	0.00
TOTAL II	13 583.61	19 832.60
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Exercice courant	0.00	18.71
Exercices antérieurs		
Sur opérations en capital	33.29	305.95
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
- dotations aux provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.	0.00	0.00
- dotations aux provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations	0.00	0.00
- dotations aux provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif	0.00	0.00
- dotations aux autres provisions réglementées	0.00	0.00
Engagements à réaliser sur ressources affectées	0.00	0.00
Impôts sur les sociétés	0.00	0.00
Comptes en dehors du plan comptable officiel pour les Charges Exceptionnelles (à	0.00	0.00
TOTAL III	33.29	324.66
TOTAL DES CHARGES	2 505 533.18	2 550 479.27
RESULTAT CREDITEUR = Excédent	119 270.11	19 961.48
TOTAL GENERAL (I + II + III)	2 624 803.29	2 570 440.75



➤ Ventilation des produits d'exploitation et résultat

PRODUITS	Exercice 2014	Exercice 2013
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises	0.00	0.00
Production vendue :		
- prestations de services	4 314.24	4 699.44
- divers	8 370.45	16 234.84
Production stockée ou déstockage de production	0.00	0.00
Production immobilisée	0.00	0.00
Dotations et produits de tarification	2 520 265.16	2 488 475.92
73172000 Séjour - Hébergement MR	0.00	1 404 733.79
73172101 Séjour - Hébergement ADJ	0.00	8 031.14
73410000 Séjour - Dépendance MR	0.00	370 373.68
73410100 Séjour - Dépendance ADJ	0.00	7 746.55
73512300 CPAM - Dotation globale soin MR	600 937.98	0.00
73512400 CPAM - Dotation soin /Transport ADJ	63 767.74	0.00
73522101 MR - Hébergement Aide Sociale	274 924.08	0.00
73522201 MR - Dépendance Aide Sociale	45 700.32	0.00
73522202 MR - Dépendance APA	220 219.25	0.00
73523211 ADJ - Séjour Aide Sociale	3 705.14	0.00
73523222 ADJ - Dépendance Aide Sociale	1 260.08	0.00
73531000 MR - Hébergement résidents	1 123 595.59	0.00
73532000 MR - Dépendance GIR5/6 résidents	90 309.86	0.00
73533000 MR - Dépendance Particip.cpl.résid.	9 317.25	0.00
73535211 ADJ - Séjour résidents	13 436.48	0.00
73535212 ADJ - Repas résidents	13 098.50	0.00
73535220 ADJ - Dépendance résidents	14 621.64	0.00
73610000 CPAM - Dotation globale soin	0.00	697 590.76
73811000 CAF - Allocations Logement	45 371.25	0.00
Subventions d'exploitations et participations	35 231.95	17 007.54
74881000 Remboursement de charges CUI	26 178.67	9 821.26
74882000 Versements RSA	5 053.28	4 929.46
74885100 Contrats de Génération POLE EMPLOI	4 000.00	2 186.82
74885800 Autres versements POLE EMPLOI	0.00	70.00
Reprises sur amortissements et provisions	1 551.38	0.00
78174100 Reprise créance APA	1 551.38	0.00
Transferts de charges	3 746.13	1 237.10
79100000 T transfert de charges d'exploitation	3 746.13	1 237.10
Autres produits	26 686.05	7 826.01
75410200 Remboursement UNIFAF	3 061.29	1 064.44
75420000 Remboursements de Sécurité Sociale	0.00	94.08
75420027 Remb.Sécurité Sociale - FERRY	4 747.68	0.00
75420039 Remb.Sécurité Sociale - SCHINDLER	6 039.18	0.00
75420044 Remb.Sécurité Sociale - NEMENCHA	3 949.70	0.00
75420051 Remb.Sécurité Sociale - RISPAL	909.30	0.00
75482008 Remb.Prévoyance ALI	453.21	288.00
75482009 Remb.Prévoyance BERTHIER	97.55	291.72
75482012 Remb.Prévoyance IDOUX	0.00	1 573.65
75482013 Remb.Prévoyance HILPIPRE	220.68	0.00
75482015 Remb.Prévoyance LEMAIRE-ISQUERDO	0.00	434.50
75482017 Remb.Prévoyance MENEZES	0.00	221.20
75482018 Remb.Prévoyance MOUTON	861.98	1 241.23
75482020 Remb.Prévoyance TRAVERSE	0.00	74.43
75482026 Remb.Prévoyance PINTO	0.00	42.54
75482027 Remb.Prévoyance FERRY	895.79	0.00
75482029 Remb.Prévoyance BAUDIN	3 050.36	0.00
75482031 Remb.Prévoyance SAUNOT	326.13	334.05
75482038 Remb.Prévoyance VUNINU	0.00	1 371.22
75482039 Remb.Prévoyance SCHINDLER	0.00	783.38
75482041 Remb.Prévoyance RAZAVELO	26.19	0.00
75482051 Remb.Prévoyance RISPAL	1 608.76	0.00
75482064 Remb.Prévoyance BROGGI	214.62	0.00
75880000 Autres produits divers de gestion c	223.63	11.57
Comptes en dehors du plan comptable officiel pour les Produits d'Exploitation (à an	0.00	0.00
TOTAL I	2 600 165.36	2 535 480.85



PRODUITS FINANCIERS		
De participations et des immobilisations financières	0.00	0.00
Revenus des valeurs mobilières de placement, escomptes obtenus et autres produits	3 464.15	4 387.49
76810100 Intérêts bancaires LIVRET A	899.63	1 223.74
76810200 Intérêts bancaires CSL	2 564.52	3 163.75
Reprises sur provisions	0.00	0.00
Transferts de charges	0.00	0.00
Différences positives de change	0.00	0.00
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	0.00	0.00
Comptes en dehors du plan comptable officiel pour les Produits Financiers (à analyser)	0.00	0.00
TOTAL II	3 464.15	4 387.49
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	1 000.00	1 343.62
77150000 Contribution exceptionnelle et temp	1 000.00	1 343.62
- exercices antérieurs		
Sur opérations en capital	20 173.78	29 228.79
77700000 Quote-part des subventions d'invest	20 173.78	29 198.79
77800000 Autres produits exceptionnels.	0.00	30.00
Reprises sur provisions :		
- reprises sur provisions réglementées destinées à la couverture du B.F.R.	0.00	0.00
- reprises sur provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations	0.00	0.00
- reprises sur provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif	0.00	0.00
- reprises sur autres provisions	0.00	0.00
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	0.00	0.00
Transferts de charges	0.00	0.00
Comptes en dehors du plan comptable officiel pour les Produits Exceptionnels (à analyser)	0.00	0.00
TOTAL III	21 173.78	30 572.41
TOTAL DES PRODUITS	2 624 803.29	2 570 440.75
RESULTAT DEBITEUR = Déficit		
TOTAL GENERAL (I + II + III)	2 624 803.29	2 570 440.75



➤ **Passage du résultat comptable au résultat administratif**

Néant

➤ **Ventilation de l'effectif moyen au 31/12/2014**

Catégories socio professionnelles	Personnel salarié
- Cadres.....	3
- Employés.....	31
Total	34

➤ Rémunérations et avantages en nature

En application de l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux deux plus hauts cadres dirigeants bénévoles (Madame Chantal DANTON, Présidente de l'Association Sainte Bernadette) ou salariés (Madame Isabelle VAILLOT, Directeur de l'EHPAD Sainte Bernadette) s'est élevée à 58 908.11€ bruts en 2014.

IV – Autres informations

➤ Information concernant les contributions volontaires

Néant

➤ Information concernant le Droit Individuel à la Formation

Volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du Droit Individuel à la Formation pour les salariés : 2 198.76h (329.87h pour 2011 + 618.31h pour 2012 + 623.10h pour 2013 + 627.48h pour 2014)





Prieur & Associés

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre
Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie de Reims

T. Girot
P. Mathy
D. Perrot
D. Bécard
A. Courtois
A. Reder-Lavoûte
B. Jacquot

Mesdames, Messieurs les Membres de
l'ASSOCIATION SAINTE BERNADETTE
10 place Saint Denis
10000 TROYES

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
Exercice clos le 31 décembre 2014**

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence éventuelle d'autres conventions mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Conventions soumises à l'approbation de l'assemblée

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention intervenue au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale, en application des dispositions de l'article L. 612-5 du Code de commerce.



Crowe Horwath

Membre indépendant de Crowe Horwath international

Siège social : 68, rue Georges Clémenceau - BP 266 - 10008 Troyes Cedex - Tél. 03 25 73 95 95 - Fax 03 25 73 16 32 - email : troyes@groupe-prieur.fr
23, rue Félix Faure - CS 80032 - 10101 Romilly-sur-Seine Cedex - Tél. 03 25 39 56 56 - Fax 03 25 24 23 22 - email : romilly@groupe-prieur.fr
55, rue des Fossés - BP 6 - 10401 Nogent-sur-Seine Cedex - Tél. 03 25 39 89 23 - Fax 03 25 39 05 17 - email : nogent@groupe-prieur.fr
10, rue Victor Arnoul - BP 32 - 77482 Provins Cedex - Tél. 01 64 00 04 30 - Fax 01 64 08 93 64 - email : provins@groupe-prieur.fr
6, rue Béranger - 75003 PARIS - Tél. 01 82 28 46 77 - Fax 01 42 78 89 53 - email : paris@groupe-prieur.fr
L'atelier by P&A - Espace Régley - 1 Bd. Charles Baltet - 10000 Troyes - Tél. 09 52 42 27 39 - email : atelier@groupe-prieur.fr
SA au capital de 667.000 € - RCS Troyes B 320 475 072 - TVA N° FR 28 320 475 072
www.groupe-prieur.fr

Le choix d'un avenir performant



Convention déjà approuvée par l'Assemblée Générale

• **Rémunération dirigeant de l'EHPAD SAINTE BERNADETTE :**

Personne physique intéressée :

Isabelle VAILLOT, directrice de l'EHPAD SAINTE BERNADETTE.

Nature et modalités de la convention :

Madame Isabelle VAILLOT a perçu, au cours de l'exercice 2014, en rémunération de ses fonctions de directrice de l'EHPAD SAINTE BERNADETTE, une rémunération brute de 58 908,11 €.

Fait à TROYES, le 20 avril 2015



Benjamin JACQUOT

Commissaire aux comptes