

**RAPPORT
DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Sur les comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2014

Présenté à :

**Mesdames et Messieurs
Les Membres de l'Association
LES AMIS DES VIEILLARDS**

23 Rue Sainte Marie
25750 DESANDANS

Par :

S.A.R.L. Exact

CABINET Zurcher & Associés

Société de Commissariat aux Comptes inscrite à la Compagnie Régionale de Besançon
40, Rue des Magnolias
90160 BESSONCOURT

Téléphone : 03.84.29.97.97. - Télécopie : 03.84.29.80.12.

Mail : contact@cabinet-exact.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Chers Amis des Vieillards,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de votre association, 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 et 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 la 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, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Règles et principes comptables

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables appliquées et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

Estimations comptables

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association décrites dans l'annexe et mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes.

Conclusion

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.

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 financier dur trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

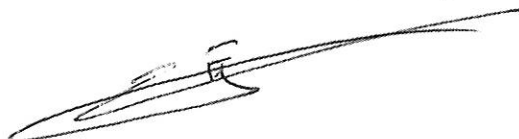
Fait à BESSONCOURT,
Le 10 avril 2015

sur 14 pages incluant les comptes annuels et son annexe

S.A.R.L. **Exact**

Cabinet Zurcher & Associés

Emmanuel ZURCHER
Commissaire aux Comptes



BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise			1 973 265	1 973 265		
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau			4 408 887	3 822 956	585 931	15.33
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)			244 862	421 340	176 479	41.89-
	Autres fonds associatifs						
	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports						
	Legs et donations						
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs			164 591		164 591	
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			944 657	671 913	272 745	40.59	
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I		7 407 080	6 889 474	517 606	7.51	
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison						
	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges			287 606	279 827	7 779	2.78
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				145 075	145 075	100.00-
	TOTAL III		287 606	424 902	137 296	32.31-	
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		6 800 203	7 357 978	557 774	7.58-	
	Emprunts et dettes financières divers		444 212	337 712	106 500	31.54	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		121 548	108 071	13 477	12.47	
	Dettes fiscales et sociales		1 053 046	397 284	655 762	165.06	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 620	752 753	749 133	99.52-	
	Autres dettes		31 934		31 934		
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance		4 474		4 474		
	TOTAL IV		8 459 037	8 953 797	494 760	5.53-	
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		16 153 722	16 268 172	114 450	0.70-	

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

8 454 563 8 953 797

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2014	12	31/12/2013	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises	7 089	8 057	967	12.01
Production vendue de Biens et Services	33 678	30 936	2 742	8.86
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	434 415	344 405	90 010	26.13
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	62 496	31 250	31 246	99.99
Collectes	70 022	69 002	1 020	1.48
Cotisations	37 351	43 027	5 676	13.19
Autres produits	4 827 752	4 064 660	763 092	18.77
TOTAL I	5 472 804	4 591 338	881 466	19.20
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises	4 298	2 970	1 328	44.73
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	1 058 027	839 209	218 818	26.07
Impôts, taxes et versements assimilés	282 992	269 242	13 750	5.11
Salaires et traitements	2 469 281	1 976 789	492 492	24.91
Charges sociales	908 976	737 443	171 533	23.26
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	530 025	285 202	244 823	85.84
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions	8 828	10 015	1 187	11.85
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	893	435	458	105.22
TOTAL II	5 263 320	4 121 305	1 142 015	27.71
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	209 483	470 032	260 549	55.43
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2014	12	31/12/2013	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges	59 721		219 258		159 537	72.76
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V	59 721		219 258		159 537	72.76
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées	171 842		227 474		55 632	24.46
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI	171 842		227 474		55 632	24.46
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	112 121		8 215		103 905	NS
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	97 362		461 817		364 454	78.92
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	4 231		1 949		2 282	117.10
Produits exceptionnels sur opérations en capital	28 380				28 380	
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII	32 611		1 949		30 662	NS
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			15 765		15 765	100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	7 779		31 400		23 622	75.23
TOTAL VIII	7 779		47 165		39 387	83.51
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	24 833		45 216		70 049	154.92
Impôts sur les bénéfices (IX)	22 408		28 927		6 519	22.54
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	5 565 136		4 812 545		752 591	15.64
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	5 465 349		4 424 871		1 040 478	23.51
SOLDE INTERMEDIAIRE	99 787		387 673		287 886	74.26
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	145 075		33 667		111 408	330.91
Engagements à réaliser sur ressources affectées						
. EXCEDENTS OU DEFICITS	244 862		421 340		176 479	41.89

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	14
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	14
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	14
Informations générales complémentaires	15
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	15
Etat des amortissements	16
Etat des provisions	17
Etat des échéances des créances et des dettes	17
Variation des fonds propres	18
Evaluation des amortissements	18
Produits à recevoir	18
Charges à payer	18
Charges et produits constatés d'avance	18
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Rémunération des dirigeants	19
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	19
Engagement en matière de pensions et retraites	19

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 16 153 722.39 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 5 472 803.84 Euros et dégageant un excédent de 244 861.53 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014 .

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

La construction de l'immeuble BETHANIE a été mise en service le 01/06/2014 pour les montants suivants :

- CONSTRUCTION 5 009 926 euros (Compte 21310200)
- AGENCEMENTS 4 612 925 euros (Compte 21350200)

Soit un total de 9 622 851 euros (dont 96 377 euros non soumis à TVA). Ce montant a donné lieu à une autoliquidation de TVA à 5.5% pour un montant de 496 640 euros inscrits au compte 44550000 "TVA A PAYER". Ce montant sera payé au courant du dernier trimestre 2016.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Informations générales complémentaires

Les comptes comptables pour les produits issus de la tarification sont conformes à la directive M22.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Terrains	21 006		
Constructions sur sol propre	139 842		
Installations générales agencements aménagements des constructions	7 173 625		5 009 926
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	1 991 061		4 612 925
Matériel de transport	1 240 900		156 595
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	38 021		
Emballages récupérables et divers	516 032		85 323
Immobilisations corporelles en cours	112 798		
	6 519 595		3 745 766
TOTAL	17 731 875		13 610 535
Autres participations	22 400		
Prêts, autres immobilisations financières	60 393		10 303
TOTAL	82 793		10 303
TOTAL GENERAL	17 835 674		13 620 837

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

	TOTAL	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles				21 006	21 006
Terrains				139 842	139 842
Constructions sur sol propre				12 183 551	12 183 551
Installations générales agencements aménagements constr.				6 603 986	6 603 986
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				1 397 496	1 397 496
Matériel de transport				38 021	38 021
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				601 355	601 355
Emballages récupérables et divers				112 798	112 798
Immobilisations corporelles en cours			10 265 361		
TOTAL			10 265 361	21 077 049	21 077 049
Autres participations				22 400	22 400
Prêts, autres immobilisations financières			3 615	67 081	67 081
TOTAL			3 615	89 481	89 481
TOTAL GENERAL			10 268 975	21 187 536	21 187 536

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL	17 262	2 206		19 468
Terrains	72 008	3 402		75 410
Constructions sur sol propre	3 782 052	222 592		4 004 643
Installations générales agencements aménagements constr.	1 511 522	207 297		1 718 820
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	1 014 878	61 316		1 076 195
Matériel de transport	32 596	3 456		36 051
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	446 289	26 923		473 212
Emballages récupérables et divers	98 017	2 833		100 850
TOTAL	6 957 361	527 819		7 485 181
TOTAL GENERAL	6 974 623	530 025		7 504 648

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	2 206				
Terrains	3 402				
Constructions sur sol propre	222 592				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	207 297				
Instal.techniques matériel outillage indus.	61 316				
Matériel de transport	3 456				
Matériel de bureau informatique mobilier	26 923				
Emballages récupérables et divers	2 833				
TOTAL	527 819				
TOTAL GENERAL	530 025				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	279 827	7 779			
TOTAL	279 827	7 779			287 606
					287 606

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur titres de participation	14 800				14 800
Sur comptes clients	27 593	8 828	15 495		20 926
TOTAL	42 393	8 828	15 495		35 726
TOTAL GENERAL	322 220	16 607	15 495		323 332
Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles		8 828	15 495		
		7 779			

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts		63 467	63 467	
Autres immobilisations financières		3 615	3 615	
Clients douteux ou litigieux		29 754	29 754	
Autres créances clients		358 360	358 360	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		452	452	
Taxe sur la valeur ajoutée		1 849	1 849	
Divers état et autres collectivités publiques		6 393	6 393	
Débiteurs divers		16 423	16 423	
Charges constatées d'avance		37 817	37 817	
TOTAL		518 129	518 129	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice				6 688

Etat des dettes		Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine		34 296	34 296		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine		6 765 907	486 547	825 300	5 454 060
Emprunts et dettes financières divers		444 212	444 212		
Fournisseurs et comptes rattachés		121 548	121 548		
Personnel et comptes rattachés		205 509	205 509		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		323 755	323 755		
Taxe sur la valeur ajoutée		496 640	496 640		
Autres impôts taxes et assimilés		27 141	27 141		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 620	3 620		
Autres dettes		31 934	31 934		
Produits constatés d'avance		4 474	4 474		
TOTAL		8 459 037	2 179 677	825 300	5 454 060
Emprunts souscrits en cours d'exercice		280 600			
Emprunts remboursés en cours d'exercice		725 009			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

Variation des fonds propres

Subventions d'investissement :

Le 16/07/2014, un montant de 288 000 € a été perçu pour le plan d'aide de modernisation 2008.

Le solde de la subvention a été perçu le 26/01/2015 pour un montant de 216 000 €

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	20 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	5 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	3 à 20 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	
Disponibilités	14 049
Total	18 939
	32 988

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 296
Dettes fiscales et sociales	53 462
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	320 746
Total	3 620
	412 124

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		
Total		37 817
Produits constatés d'avance		37 817
		Montant
Produits d'exploitation		
Total		4 474
		4 474

ANNEXE

Exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

Rémunération : liste des 3 personnes les mieux rémunérées

- BONJOUR Christian , cadre Infirmier, 23 rue Sainte Marie à 25750 DESANDANS
58 440.74 € brut
- LAINE Yvan, Directeur, 10 rue des Roses 70400 HERICOURT
51 811.39 € brut
- GASSMANN Véronique, infirmière, 78 rue Pierre Beucler 90 500 BEAUCOURT
34 295.47 € brut

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Engagements reçus

CAUTION CONSEIL GENERAL SUR PRET DEPARTMENT DU DOUDS	4 900 000
Total	4 900 000

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite conformément à la convention collective FHP/SYNERPA du 18 avril 2002.

Une dotation pour un montant de 7 778.64 € a été comptabilisée au titre de cet exercice. Nous avons débité le compte 687400 par le crédit du compte 153100.

L'engagement retraite au 31/12/2014 a été évalué à 287 606 € selon la méthode rétrospective.