



# RAPPORT FINANCIER

## Exercice 2015

**Validé en Assemblé général ordinaire du 30/04/2016**

ANAÏS. 27 rue Hajjaj Ibnou Artaa Casablanca 20490 Maroc  
Tél. : + 212 5 22 49 17 88 Fax : + 212 5 22 27 70 37  
E- Mail : [anaïs@anaïs-maroc.ma](mailto:anaïs@anaïs-maroc.ma)  
Sites : [www.anaïs-maroc.ma](http://www.anaïs-maroc.ma)

## SOMMAIRE

1 – Méthodologie des arrêtés de comptes .....	3
2 - Informations sur le bilan.....	3
A - Evolution de l'actif .....	3
B - Evolution du passif .....	5
3 - Informations sur le compte du résultat .....	6
4 - Proposition d'affectation du résultat .....	6
5 – Contrôle externe.....	6
5 - Informations .....	7

## 1 – Méthodologie des arrêtés de comptes

Dans le cadre de la clôture du bilan de l'association au 31/12/2015, les comptes ont été arrêtés en prenant en considération l'ensemble des charges et des produits de l'année.

Les états annuels sont produits sur le modèle simplifié préconisé par le Code Général de Normalisation Comptable.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2015 que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Les règles de présentation et les méthodes d'évaluation retenues sont identiques à celles de l'exercice précédent.

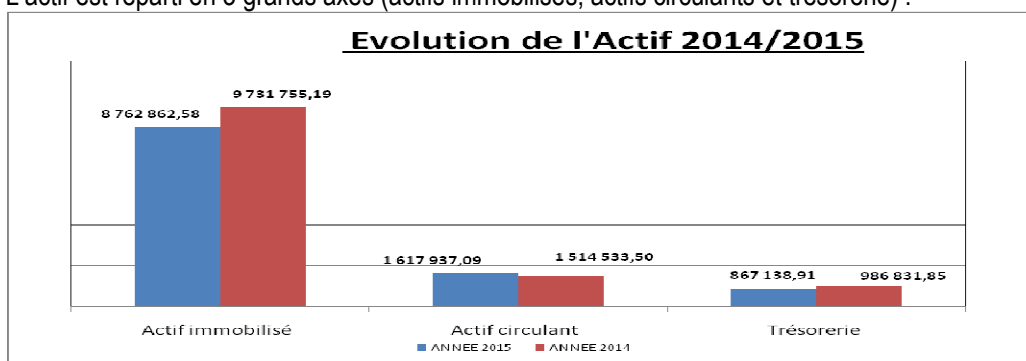
## 2 - Informations sur le bilan

Le bilan de l'association présente la situation financière de l'association au 31 décembre 2015.

Au 31/12/2015, le total du bilan s'élève à **11.247.938,58 dirhams** contre **12.233.120,54 dirhams** au 31/12/2014, soit une diminution de **985.181,96 dirhams**.

### A – Evolution de l'Actif :

L'actif est réparti en 3 grands axes (actifs immobilisés, actifs circulants et trésorerie) :



- **L'actif immobilisé**

Il rassemble les biens ou titres ayant vocation à rester durablement dans notre patrimoine, il est composé :

Désignation	Montant 2015	Montant 2014
Logiciel	74 959,20	74 959,20
Fond Commercial	100 000,00	100 000,00
Amortissement	- 33 478,00	- 22 397,68
<b>Total immobilisations incorporelles</b>	<b>141 481,20</b>	<b>152 561,52</b>
Terrain	50 000,00	50 000,00
Construction	9 050 683,32	9 050 683,32
Matériel de transport	2 313 550,34	2 313 550,34
Immobilisations corporelles diverses	4 755 856,34	4 483 842,28
Amortissement	-7 552 510,58	- 6 322 684,23
<b>Total immobilisations corporelles</b>	<b>8 617 579,42</b>	<b>9 575 391,71</b>
Dépôt versé	3 801,96	3 801,96
<b>Total immobilisations financières</b>	<b>3 801,96</b>	<b>3 801,96</b>

Au cours de l'exercice 2015, les acquisitions s'élèvent à **272 014,06 Dirhams** détaillées comme suit :

Nature d'immobilisation	Désignation	Montant	Total
Immobilisations corporelles	Matériel éducatif	45 312,98	<b>272 014,06</b>
	Matériel d'Atelier	50 440,00	
	Matériel Informatique	103 235,00	
	Autres Immobilisations	41 856,00	
	Matériel de cuisine	31 170,08	

#### ● L'actif circulant

Au 31/12/2015, le total de l'actif circulant net hors trésorerie est de **1.617.937,09 dirhams** contre **1.514.533,50 dirhams** soit une augmentation de **103.403,59 dirhams**.

Désignation	Montant 2015	Montant 2014
Stock	51 002,52	51 268,41
Fournisseurs avances et acomptes	164 000,00	
Clients & Clients douteux	2 143 162,65	2 274 436,00
Provisions clients douteux	- 848 112,50	- 1 075 681,75
Prêts personnels	12 032,50	24 582,50
Subventions d'investissement à recevoir	30 000,00	30 000,00
Subventions d'exploitation à recevoir	45 000,00	176 156,25
Charges constatées d'avance	20 851,92	33 772,09
<b>TOTAL</b>	<b>1 617 937,09</b>	<b>1 514 533,50</b>

La situation des clients douteux au 31/12/2015 est détaillée comme suit :

Clients douteux au 31/12/2014	<b>1 075 681,75</b>
Règlement 2015	<b>- 146 659,50</b>
Affectation en perte décidée par le bureau	<b>- 227 569,25</b>
Solde client douteux 2014	<b>701 453,00</b>
Client douteux 2015	<b>228 811,00</b>
<b>Situation client douteux au 31/12/2015</b>	<b>930 264,00</b>

Au 31/12/2015, les subventions non encore encaissées totalisent un montant de **75 000,00 dirhams** détaillées comme suit :

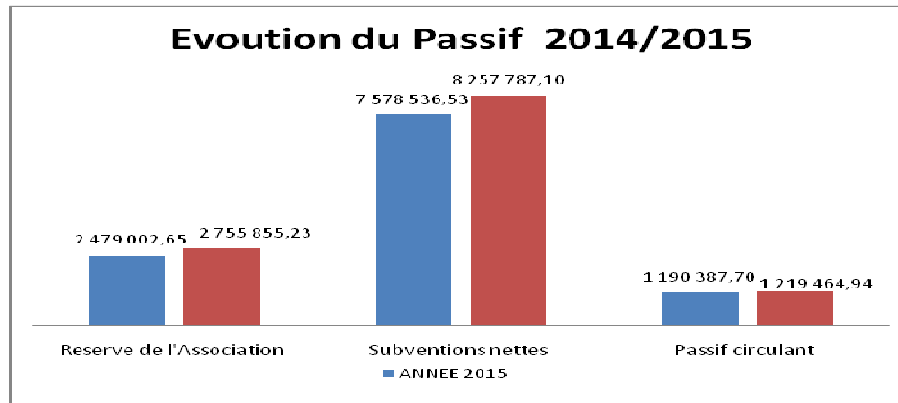
- Subvention d'investissement à recevoir de **30.000,00 dirhams** concernant INDH/NOUACER depuis **2011**.
- Subvention d'exploitation à recevoir d'un montant de **45.000,00 dirhams** (Ministère de la solidarité, de la femme, de la famille et du développement social).

#### ● Trésorerie Actif:

Au 31/12/2015, la trésorerie est de **867.138,91 dirhams** contre **986.831,85 dirhams** au 31/12/2014, soit une baisse de **119.629,94 dirhams**.

## B - Evolution du passif

La lecture du passif permet de comprendre comment l'association a financé ses actifs, il est détaillé comme suit :



- **Soit par des financements permanents**

Il s'agit des fonds de réserve des exercices précédents, des subventions reçues de l'Etat et les subventions des particuliers collectées par l'association

### Détail des financements permanents

Désignation	Montant 2015	Montant 2014
Réserves des exercices précédents	2 755 855,23	2 892 100,11
Excédent/Insuffisance de l'exercice	- 276 852,58	- 136 244,88
<b>TOTAL Réserve de l'Association</b>	<b>2 479 002,65</b>	<b>2 755 855,23</b>
Subvention Nette	7 578 536,53	8 257 787,10
<b>TOTAL Subventions nettes</b>	<b>7 578 536,53</b>	<b>8 257 787,10</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10 057 539,18</b>	<b>11 013 642,33</b>

- **Soit par des financements externes (passif circulant)**

Les dettes représentent **1 190 387,07 dirhams** au 31/12/2015 contre **1 219 464,94 dirhams**, elles sont liées à l'exploitation courante, la plupart de ces dettes sont des factures fournisseurs, charges sociales du mois de décembre 2015 et la provision des vacataires.

Désignation	Montant 2015	Montant 2014
Fournisseurs	513 180,56	344 428,35
Fournisseurs « Retenu de Garantie »	109 775,50	109 775,50
Clients créditeurs	273 130,00	156 481,00
Créanciers divers	190 353,99	231 229,90
Comptes de régularisation Passif	27 863,94	91 969,81
Provisions pour risque et charges	76 083,17	285 580,38
<b>TOTAL</b>	<b>1 190 387,07</b>	<b>1 219 464,94</b>

### 3 - Informations sur le compte du résultat

Le total des produits d'exploitation de l'exercice s'élève à **8.022.916,55 dirhams** contre **8.212.058,09 dirhams**.

Désignation	2015	2014
PEC et autres produits d'exploitation	6 993 133 ,47	6 998 339 ,60
Variation de stock	- 265,89	- 469,01
Subventions d'exploitation <sup>1</sup>	560 900,00	520 830,00
Reprise d'exploitation transfert de charges	469 148,97	693 357,50
<b>Total produit d'exploitation</b>	<b>8 022 916,55</b>	<b>8 212 058,09</b>

Le total des charges d'exploitation de l'exercice s'élève à **8.993.521,48 dirhams** contre **9.033.351,54 dirhams**.

Désignation	2015	2014
Achats consommé de matière et fourniture	741 440,41	885 510,63
Autres charges externes	2 425 195,52	2 139 146,43
Impôt et taxes	19,99	971,50
Charges du personnel	4 570 775,84	4 225 495,52
Dotation d'exploitation	1 256 189,72	1 782 227,46
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>8 993 621,48</b>	<b>9 033 351,54</b>

Le résultat d'exploitation ressort avec une insuffisance cette année de **- 970.704,93 dirhams** contre une insuffisance de **- 821.293,45 dirhams** au titre de l'exercice précédent.

Le résultat de l'exercice se solde par une insuffisance de **- 276 852,58 dirhams** contre une insuffisance de **- 136 244,88 dirhams** au titre de l'exercice précédent.

La formation du résultat sera résumée comme suit :

Désignation	2015	2014
Produits d'exploitation	8 022 916,55	8 212 058,09
Charges d'exploitation	8 993 621,48	9 033 351,54
<b>Excédent/insuffisance d'exploitation</b>	<b>- 970 704,93</b>	<b>- 821 293,45</b>
Produits non courants	968 737,43	1 005 289,08
Charges non courantes	- 274 885,08	- 320 240,51
<b>Résultat de l'exercice (Excédent)</b>	<b>- 276 852,58</b>	<b>- 136 244,88</b>

### 4 - Proposition d'affectation du résultat

Le total des produits et des charges laisse apparaître une insuffisance de **- 276 852,58 dirhams**, que nous vous proposons l'affectation sur les fonds de l'association qui seront ainsi portés à la somme de **2.479.002,65 dirhams**.

<sup>1</sup>BMCI : 250 000,00 Dhs – ENTRAIDE 120 000,00 Dhs- HI 130 900,00 Dhs- Prefecture Hya Hassani 60 000,00 Dhs  
Rapport Financier ANAIS au 31/12/2015

## 6 - Informations

- **Manifestations 2015 :**

En 2015, l'association a organisé des manifestations pour la collecte des fonds, ces dernières ont générées un bénéfice **883.714,00** dirhams.

- **Montant des frais de prise en charge :**

L'exercice a enregistré **282** inscriptions au 31/12/2015 contre **277** au 31/12/2014 soit **5** nouveaux bénéficiaires effectifs (22 nouvelles inscriptions et 17 départs).

Le montant des frais de prise en charge s'est élevé à près de **3 020,00** dirhams par personne et par mois sur 10 mois.

## 5 – Contrôle Externes

Les comptes de l'exercice 2015 ont été audités par la société d'audit et d'expertise comptable « DARAA AUDIT » représentée par Monsieur Mohamed EL BOUBEKRI Expert comptable commissaires aux comptes associé, diplômé par l'état, membre de l'ordre des experts comptables CASA- SUD, 10, Rue Liberté étage 3 Appt 6 -Casablanca. Pour plus de détail voir le rapport du commissaire aux comptes.

Président  
M. Omar AMRANI

Trésorière  
M<sup>me</sup> Mounia CHAARI