



# RAPPORT FINANCIER

## Exercice 2018

Validé par l'Assemblée Générale Ordinaire en date du 27 avril 2019

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) ; [www.handispensable.ma](http://www.handispensable.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 .....	5
4 - Proposition d'affectation du résultat .....	6
5 – Information .....	7
6- Contrôle externe .....	7

## 1 – Méthodologie des arrêtés de comptes

Dans le cadre de la clôture du bilan de l'association au 31/12/2018, 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 31/12/2018 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.

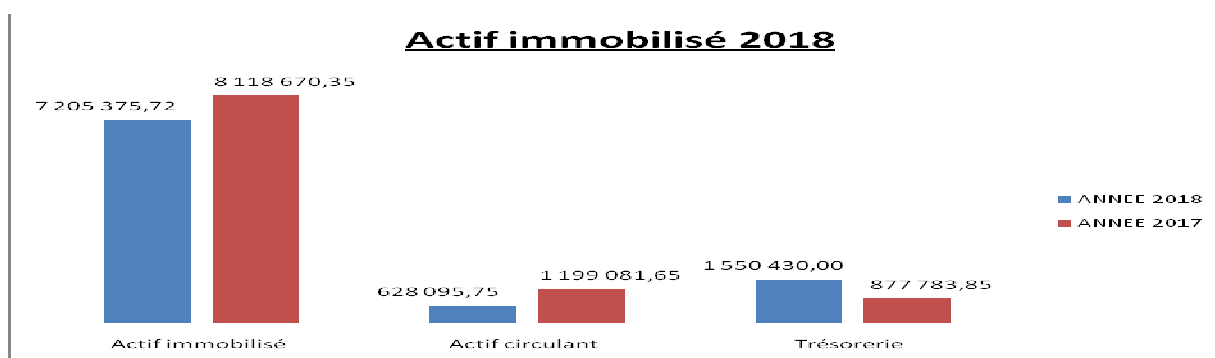
## 2 - Informations sur le bilan

Le bilan de l'association présente la situation financière de l'association au 31 décembre 2018.

Au 31/12/2018, le total du bilan s'élève à **9.383.901,47 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 2018	Montant 2017
Charges à répartir sur plusieurs exercices	57 000,00	57 000,00
Amortissement	-22 800,00	-11 400,00
<b>Total immobilisations en non valeur</b>	<b>34 200,00</b>	<b>45 600,00</b>
Logiciel	74 959,20	74 959,20
Fond Commercial	100 000,00	100 000,00
Amortissement	-66 718,96	-55 638,64
<b>Total immobilisations incorporelles</b>	<b>108 240,24</b>	<b>119 320,56</b>
Terrain	50 000,00	50 000,00
Construction	9 050 683,32	9 050 683,32
Matériel de transport	2 404 953,00	2 404 953,00
Immobilisations corporelles diverses	6 075 233,88	5 923 867,88
Amortissement	-10 521 736,68	-9 479 556,37
<b>Total immobilisations corporelles</b>	<b>7 059 133,52</b>	<b>7 949 947,83</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 2018, les acquisitions s'élèvent à **151 366,00 Dirhams** détaillées comme suit :

Nature d'immobilisation	Désignation	Montant	Total
Immobilisations corporelles	Mobilier de bureau	30 740,00	151 366,00
	Matériel éducatif	6 546,00	
	Matériel d'atelier	33 680,00	
	Autres Immobilisations (solaire)	80 400,00	

#### ■ L'actif circulant

Au 31/12/2018, le total de l'actif circulant net hors trésorerie est de **628.095,75 dirhams** contre **1.199.081,65 dirhams** soit une diminution de **570 985,90 dirhams**.

Désignation	Montant 2018	Montant 2017
Stock		774,00
Fournisseurs avances et acomptes		60 480,00
Clients & Clients douteux	1 223 147,75	1 455 690,15
Provisions clients douteux dont subvention ministère annulé <b>381 000,00</b>	-599 682,50	-325 393,00
Prêts personnels	4 630,50	7 530,50
<b>TOTAL</b>	<b>628 095,75</b>	<b>1 199 081,65</b>

La situation des clients douteux au 31/12/2018 est détaillée comme suit :

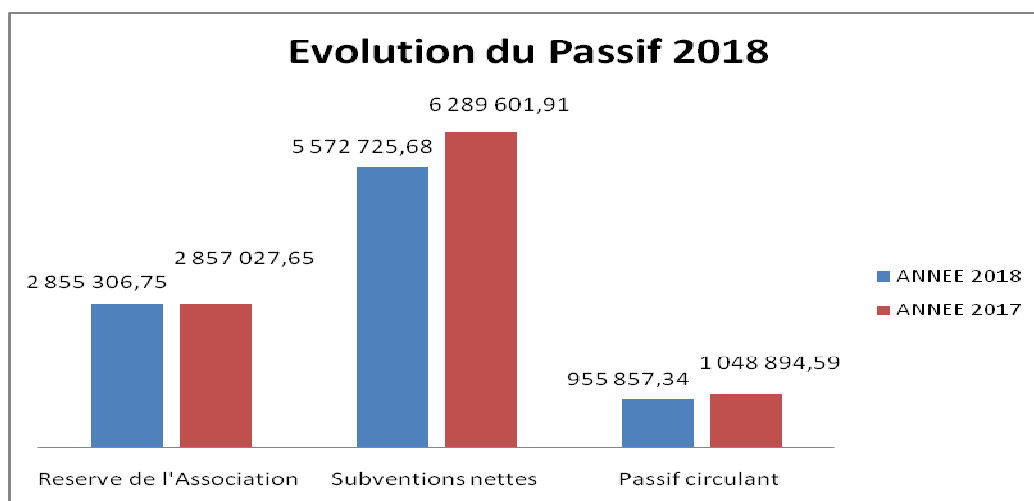
Clients douteux au 31/12/2017	400 178,00
Régularisation	-71 350,00
Reprise sur provision	-25 075,00
Règlement 2018	-148 883,00
Affectation en pertes décidée par le bureau	-153 367,50
Client douteux 2018	217 180,00
Client douteux 2018/Subvention ministère 2015 annulé	381 000,00
<b>Situation client douteux au 31/12/2018</b>	<b>599 682,50</b>

#### ■ Trésorerie Actif:

Au 31/12/2018, la trésorerie est de **1.550 430,00 dirhams** contre **877 783,85 dirhams** au 31/12/2017, soit une augmentation de **672 646,15 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 2018	Montant 2017
Réserves des exercices précédents	2 857 027,65	3 005 932,72
Excédent/Insuffisance de l'exercice	-1 720,90	-148 905,07
<b>TOTAL Réserve de l'Association</b>	<b>2 855 306,75</b>	<b>2 857 027,65</b>
Subvention Nette	5 572 725,68	6 289 601,91
<b>TOTAL Subventions nettes</b>	<b>5 572 725,68</b>	<b>6 289 601,91</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8 428 032,43</b>	<b>9 146 629,56</b>

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

Les dettes représentent **955 857,34 dirhams** au 31/12/2018 contre **1 048 894,59 dirhams**, elles sont liées à l'exploitation courante, la plupart de ces dettes sont des factures fournisseurs, charges sociales du mois de décembre 2018.

Désignation	Montant 2018	Montant 2017
Fournisseurs	383 247,12	391 546,11
Fournisseurs « Retenu de Garantie »	34 755,50	34 755,50
Clients créditeurs	266 241,00	343 690,00
Créanciers divers	144 078,01	152 079,73
Comptes de régularisation Passif	33 282,00	35 439,54
Provisions pour risque et charges	91 383,71	91 383,71
<b>TOTAL</b>	<b>955 857,34</b>	<b>1 048 894,59</b>

### 3 - Informations sur le compte du résultat

Le total des produits d'exploitation de l'exercice s'élève à **9.381.722,30 dirhams** contre **9 107.146,61 dirhams**.

Désignation	2018	2017
PEC et autres produits d'exploitation	7 238 964,80	7 185 715,83
Variation de stock		-8,00
Subventions d'exploitation <sup>1</sup>	1 803 393,00	1 235 913,53
Reprise d'exploitation transfert de charges	340 138,50	685 525,25
<b>Total produit d'exploitation</b>	<b>9 381 722,30</b>	<b>9 107 146,61</b>

NB : <sup>1</sup>BMCI : 250 000,00 Dhs – SUBVENTION WILAYA 759 000,00 Dhs - OCP 423 193, 00 Dhs –SUBV. AMH 72 000,00 Dhs  
ENTRAIDE NATIONAL –TAMASOK2016 : 299 2000,00 Dhs.

Le total des charges d'exploitation de l'exercice s'élève à **9.852.500,99 dirhams** contre **9.631.714,50 dirhams**.

Désignation	2018	2017
Achats consommé de matière et fourniture	743 803,42	744 622,10
Autres charges externes	2 291 694,46	2 196 016,98
Impôt et taxes	874,10	1 472,50
Charges du personnel	5 153 288,38	5 324 884,09
Dotation d'exploitation	1 662 840,63	1 364 718,83
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>9 852 500,99</b>	<b>9 631 714,50</b>

Le résultat d'exploitation ressort avec une insuffisance cette année de **-1 720,90 dirhams**.

Le résultat de l'exercice se solde par une insuffisance de **1 720,90 dirhams** contre une insuffisance de **148 905,07 dirhams** au titre de l'exercice précédent.

La formation du résultat sera résumée comme suit :

Désignation	2018	2017
Produits d'exploitation	9 381 722,30	9 107 146,61
Charges d'exploitation	9 852 500,99	9 631 714,50
<b>Excédent/insuffisance d'exploitation</b>	<b>-470 778,69</b>	<b>-524 567,89</b>
Produits non courants	769 989,11	762 427,83
Charges non courantes	-300 931,32	-386 765,01
<b>Résultat de l'exercice (Excédent)</b>	<b>-1 720,90</b>	<b>-148 905,07</b>

### 4 - Proposition d'affectation du résultat

Le total des produits et des charges laisse apparaître une insuffisance **1 720,90 dirhams**, que nous vous proposons l'affectation sur les fonds de l'association qui seront ainsi portés à la somme de **2 855 306,75 dirhams**.

## 5 - Informations

- **Manifestations 2018 :**

En 2018, l'association a organisé des manifestations pour la collecte des fonds, ces dernières ont générées un bénéfice 1.289.864,64 dirhams (Excédent gala : 938 001,43 – Excédent Kermesse : 351 864 ,00)

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

L'exercice a enregistré **264** inscriptions au 31/12/2018.

Le montant des frais de prise en charge s'est élevé à près de **3 329,00** dirhams par personne et par mois sur 10 mois.

## 6 - Contrôle Externes

Les comptes de l'exercice 2018 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, Sis 826, Rue AL Qods 3<sup>ème</sup> étage, Casablanca. Pour plus de détail voir le rapport du commissaire aux comptes.

Président  
Mr. Abderrahim AMZIL

Trésorier  
Mr. Hassan BENNANI RTEI