RAPPORT GENERAL

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

A.M.A.S.A.D.

EXERCICE 2006

47 Route de Bourges

18350 NERONDES

A.M.A.S.A.D.
ASSOCIATION MUTUELLE AGRICOLE DE SOINS A DOMICILE

47, Route de Bourges
18350 NERONDES

EXERCICE 2006

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

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 2006 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association A.M.A.S.A.D. , tels qu'ils sont joints au présent rapport,

- la justification de nos appréciations,

- les vérifications spécifiques et les 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 oeuvre 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, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1er août 2003, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint Doulchard
le 10 avril 2007
Le Commissaire aux Comptes
COGEP

Le Mandataire Social

Christian THEVENIN
Commissaire aux Comptes Associé

AMASAD
47 Route de Bourges

Actif

pour la période du 01/01/2006 au 31/12/2006

18350 NERONDES

N°Siret : *33384324100022* **NAF (APE) :***851G*

N°Identifiant :

Exercice du :01/01/2006 au : 31/12/2006

ACTIF		31/12/2006			N -1
		BRUT	Amort. provisions	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
* Frais d'établissement		0.00	0.00	0.00	0.00
* Autres immobilisations incorporelles		2205.18	1102.59	1102.59	1653.88
Immobilisations corporelles					
* Terrains		0.00	0.00	0.00	0.00
* Constructions		0.00	0.00	0.00	0.00
* Installations techniques, matériels et outillage		0.00	0.00	0.00	0.00
* Autres immobilisations corporelles		126509.00	76477.42	50031.58	13908.07
* Immobilisations corporelles en cours		0.00	0.00	0.00	0.00
* Immobilisations incorporelles 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
TOTAL I		**128714.18**	**77580.01**	**51134.17**	**15561.95**
Comptes de liaison		0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL II		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
* Matières premières et fournitures		0.00	0.00	0.00	0.00
* Autres approvisionnements		0.00	0.00	0.00	0.00
* En-cours de production (biens et services)		0.00	0.00	0.00	0.00
* Produits intermediaires et finis		0.00	0.00	0.00	0.00
* Marchandises		0.00	0.00	0.00	0.00
Avances et acomptes versés sur commandes		0.00	0.00	0.00	0.00
Créances (1)					
* Créances redevables et comptes rattachées		30125.75	0.00	30125.75	17469.00
* Autres créances		78742.29	0.00	78742.29	0.00
Valeurs mobilières de placement		154193.35	0.00	154193.35	38386.66
Disponibilités		34222.39	0.00	34222.39	84055.28
Charges constatées d'avance		3015.42	0.00	3015.42	1521.00
TOTAL III		**300299.20**	**0.00**	**300299.20**	**141431.94**
Charges à répartir sur plusieurs exercices	IV	0.00	0.00	0.00	0.00
Primes de remboursement des obligations	V	0.00	0.00	0.00	0.00
Ecart de conversion (actif)	VI	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)		**429013.38**	**77580.01**	**351433.37**	**156993.89**

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

AMASAD
47 Route de Bourges

PASSIF

pour la période du 01/01/2006 au 31/12/2006

18350 NERONDES

N°Siret : *33384324100022* **NAF (APE) :***851G*

N°Identifiant :

Exercice du :01/01/2006 au : 31/12/2006

PASSIF	31/12/2006	N -1
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	17779.69	15779.69
Fonds associatifs avec droit de reprise	0.00	0.00
* Dons et legs	0.00	0.00
* Subventions d'investissement	1818.00	0.00
Réserves		
* Excédents affectés à l'investissement	89145.79	89145.79
* Réserve de compensation	3118.86	0.00
* Réserve de trésorerie	0.00	0.00
* Autres réserves	0.00	0.00
Report à nouveau	0.00	0.00
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	150765.88	3118.86
Subventions d'investissement (renouvelables)	0.00	0.00
Provisions réglementées		
* Provision pour réserve de trésorerie	381.10	0.00
* Réserves des plus-values nettes d'actifs	21416.93	16960.93
TOTAL I	**284426.25**	**108044.34**
Comptes de liaison	0.00	0.00
TOTAL II	**0.00**	**0.00**
Provisions pour risques et charges	0.00	0.00
TOTAL III	**0.00**	**0.00**
DETTES		
Emprunts et autres dettes auprès des établissements de crédit	0.00	0.00
Emprunts et dettes financières divers	0.00	0.00
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0.00	0.00
Redevables créditeurs	0.00	0.00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8929.79	7720.01
Dettes sociales et fiscales	58077.33	24268.61
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0.00	0.00
Autres Dettes	0.00	0.00
Produits constatés d'avance	0.00	0.00
TOTAL IV	**67007.12**	**31988.62**
Ecart de conversion (passif) V	0.00	0.00
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	**351433.37**	**156993.89**

(1) Dont à moins d'un an : ..... Dont à plus d'un an : .....
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques : .....
(3) Dont fonds des majeurs protégés et des tutelles aux prestations sociales : .....

AMASAD
47 Route de Bourges

Edition du 15/03/2007
Heure 16:25 Page 1

Compte de résultat

pour la période du 01/01/2006 au 31/12/2006

18350 NERONDES

N°Siret : *33384324100022* **NAF (APE) :***851G*

N°Identifiant :

Exercice du :01/01/2006 au : 31/12/2006

CHARGES		N-1
Charges d'exploitation		
Achat de marchandises, variation de stock	0.00	0.00
Achat de matières premières et fournitures, variation de stock	0.00	0.00
Achat d'autres approvisionnements, variation de stock	0.00	0.00
Achats non stockés de matières et fournitures	21041.85	15575.85
Services extérieurs et autres	71201.61	72601.07
Impôts, taxes et versements assimilés		
* sur rémunérations	30413.01	20051.00
* autres	1034.00	0.00
Charges de personnel		
* salaires et traitements	327485.22	291510.56
* charges sociales	69007.40	122410.21
Dotations aux amortissements et provisions :		
Dotations aux amortissements :		
* des immobilisations	14326.33	11936.52
* des charges d'exploitation à répartir	0.00	0.00
Dotations aux provisions :		
* sur actif circulant	0.00	0.00
* pour risques et charges d'exploitation	0.00	0.00
Autres charges	433.53	6514.07
TOTAL I	**534942.95**	**540599.28**
Charges financières		
Dotations aux amortissements et aux provisions	0.00	0.00
Prêts et charges assimilées	0.00	0.00
Différences négatives de change	0.00	0.00
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0.00	0.00
TOTAL II	**0.00**	**0.00**
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Exercice courant	0.00	0.00
Exercices antérieurs	3501.42	19528.62
Sur opérations en capital	0.00	504.34
Dotations aux amortissements et aux provisions	4837.10	0.00
Engagements à réaliser sur ressources affectées	0.00	0.00
Impôts sur les sociétés	0.00	0.00
TOTAL III	**8338.52**	**20032.96**
TOTAL DES CHARGES	**543281.47**	**560632.24**
RESULTAT CREDITEUR = Excédent	**150765.88**	**3118.86**
TOTAL GENERAL (I + II + III)	**694047.35**	**563751.10**

AMASAD

47 Route de Bourges

Edition du 15/03/2007

Heure 16:26 Page 1

Compte de résultat

pour la période du 01/01/2006 au 31/12/2006

18350 NERONDES

N°Siret : *33384324100022* **NAF (APE) :***851G*

N°Identifiant :

Exercice du :01/01/2006 au : 31/12/2006

PRODUITS		
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises	0.00	0.00
Produit vendue		
* prestations de services	0.00	0.00
divers	0.00	0.00
Production stockée ou déstockage de production	0.00	0.00
Production immobilisée	0.00	0.00
Dotations et produits de tarification	629008.75	558099.82
Subventions d'exploitations et participations	182.00	0.00
Resprises sur amortissements et provisions	0.00	0.00
Transfert de charges	4093.90	0.00
Autres produits	1221.00	1314.06
TOTAL I	**634505.65**	**559413.88**
Produits financiers		
De participations et des immobilisations financières	0.00	0.00
Revenus des valeurs mobilières de placement, escomptes obtenus et autres produits financiers	1176.99	385.22
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
TOTAL II	**1176.99**	**385.22**
Produits exceptionnels		
Sur opération de gestion	53908.71	0.00
* exercices antérieurs	0.00	0.00
Sur opération en capital	4456.00	3952.00
Reprises sur provisions	0.00	0.00
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	0.00	0.00
Transfert de charges	0.00	0.00
TOTAL III	**58364.71**	**3952.00**
TOTAL DES PRODUITS	**694047.35**	**563751.10**
RESULTAT DEBITEUR = Déficit	**0.00**	**0.00**
TOTAL GENERAL (I + II + III)	**694047.35**	**563751.10**

A.M.A.S.A.D.

✉ : 47, Route de BOURGES
18 350 NERONDES
Tél : 02-48-74-83-44

ANNEXE

SOMMAIRE

A- FAIT(S) MARQUANT(S) DE L'EXERCICE **3**

B- PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES **3**

Hypothèses de base 3
Règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels 3

C- NOTES RELATIVES AU BILAN **5**

Note 1 : Immobilisations corporelles 5
Note 2 : Etat des échéances des créances 6
Note 3 : Charges constatées d'avance 6
Note 4 : Etat des échéances des dettes 6

D- NOTE RELATIVE AU COMPTE DE RESULTAT **7**

Note 5 : Résultat exceptionnel 7

E- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES **7**

Note 6 : Détail des charges à payer 7
Note 7 : Détail des produits à recevoir 7
Note 8 : Engagements hors bilan 8
Note 9 : Droit Individuel à la Formation 8

A- FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

L'association a bénéficié courant 2006, de la reconnaissance par l'URSSAF de sa qualité d'association d'intérêt général, ce qui a permis de bénéficier de l'exonération de charges patronales relatives à l'exonération « Zones de Revitalisation Rurale ».
Ainsi le trop versé au titre de l'exercice 2005, a été inscrit en produit exceptionnels pour 50 494 €, et le trop versé au titre de l'exercice 2006, a été enregistré en moins des charges patronales pour 43 102 €.

B- PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Hypothèses de base

Les principes généraux de régularité, de sincérité et d'image fidèle ont été respectés à partir des hypothèses de base suivantes :

- prudence ;
- indépendance des exercices ;
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- continuité d'exploitation.

L'exercice est d'une durée normale de 12 mois, comparable à celle de l'exercice précédent.

Les comptes sont établis en Euros.

Règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels

Elles résultent des dispositions du Plan Comptable Général 1999 (Arrêté ministériel du 22 juin 1999).

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité générale a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques qui se caractérise par l'emploi de coûts nominaux exprimés en monnaie nationale courante.

Plus particulièrement, les modes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

Immobilisations

♦ Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition TVA incluse.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Aménagements des constructions :	5 ans
- Agencements divers :	5 ans
- Matériel de transport :	5 ans
- Matériel de bureau et informatique :	2 et 3 ans
- Mobilier de bureau :	5 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

♦ Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont inscrites au bilan pour leur valeur d'entrée dans le patrimoine de l'entreprise.

Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées à leur valeur nominale. Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées au coût historique sous déduction éventuelle d'une provision pour dépréciation calculée par catégorie de titres par référence à leur cours à la date de clôture de l'exercice.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ont été évaluées à leur valeur nominale.

C - NOTES RELATIVES AU BILAN

NOTE 1 - Immobilisations incorporelles et corporelles

(en €)	01.01.2006	(+)	(-)	31.12.2006
Logiciels	2 205			2 205
Constructions				-
Installations techniques				-
Autres immob. Corp.	95 304	49 899	18 694	126 509
Immob. En cours				-
Total brut	**97 509**	**49 899**	**18 694**	**128 714**
Amort. & prov.	81 947	14 327	18 694	77 580
Total net	**15 562**	**35 572**	-	**51 134**

NOTE 2 – Etat des échéances des créances

Créances (en €)	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			-
Prêts			-
Autres immobilisations financières		-	
Clients douteux ou litigieux			-
Autres créances	30 126	30 126	-
Personnel et comptes rattachés			-
Sécurité sociale et autres organismes			-
Etat et autres collectivités publiques			-
Groupe et associés			-
Débiteurs divers	78 742	78 742	-
Charges constatées d'avance	3 015	3 015	
	111 883	**111 883**	-

Montant des prêts accordés
Montant des remboursements obtenus

NOTE 3 – Charges constatées d'avance

Les « Charges constatées d'avance », d'un montant total de 3 015 Euros, sont uniquement composées de charges d'exploitation.

NOTE 4 – Etat des échéances des dettes

(en €)	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires				-
Emprunts à 1 an à l'orig.				-
Emprunts à plus 1 an				-
Emprunts et dettes fin.				-
Fournisseurs et CR	8 930	8 930		-
Personnel et CR				-
Sécurité sociale et CR	53 413	53 413		-
Etat et autres collectivités	4 664	4 664		-
Dettes sur immobilisations				-
Groupe et associés				
Autres dettes				
Produits constatés d'av.				
Total	**67 007**	**67 007**	-	-

Emprunts souscrits
Emprunts remboursés

D - NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

NOTE 5 – Résultat exceptionnel

Détail en € au 31.12.06	Charges	Produits
Mises au rebut / cession d'immob.	-	4 456
Dotations exceptionnelles	4 837	
Reprises exceptionnelles		
Divers	3 501	53 909
Total	**8 338**	**58 365**

Les dotations exceptionnelles correspondent à la constitution de réserves réglementées suite aux cessions d'actif immobilisé pour 4 456 euros, et aux cessions de valeurs mobilières de placement pour 381 euros, réalisées au cours de l'exercice.

E – INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

NOTE 6 – Détail des charges à payer

(en €)	31.12.06	31.12.05
Emprunts et dettes financières		
Fournisseurs et CR	8 761	1 794
Dettes fiscales et sociales	58 077	21 786
Autres dettes	-	
Total	**66 838**	**23 580**

NOTE 7 – Détail des produits à recevoir

(en €)	31.12.06	31.12.05
Clients et CR		
Autres créances	30 126	17 469
Débiteurs divers	78 742	
Total	**108 868**	**17 469**

NOTE 8 – Engagements hors bilan

Néant.

NOTE 9 – Droit Individuel à la Formation

Les droits acquis s'élèvent à un total de 487 heures pour l'ensemble du personnel.