

**ASSOCIATION "LES AMIS DE RAYMOND"**

La Promenade  
7 rue de la Rouxière  
44370 LA CHAPELLE SAINT SAUVEUR

---

**Rapport du Commissaire aux Comptes  
sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2008

# In Extenso

In Extenso Audit

Impasse Augustin Fresnel  
BP 39  
44801 Saint Herblain Cedex

Tél: +33 (0) 2 51 80 18 00  
Fax: +33 (0) 2 51 80 17 99  
nantes@inextenso.fr  
www.inextenso.fr

## ASSOCIATION "LES AMIS DE RAYMOND"

La Promenade  
7 rue de la Rouxière  
44370 LA CHAPELLE SAINT SAUVEUR

---

### Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008

---

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 2008 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association "Les Amis de Raymond", 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 votre Président. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

Nous vous précisons que votre association n'ayant pas précédemment désigné un commissaire aux comptes, les comptes de l'exercice précédent n'ont pas fait l'objet d'un audit.

#### 1. 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 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, 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.

**Deloitte**

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé au paragraphe II de l'annexe concernant la comptabilisation pour la première fois au 31 décembre 2008 de la provision pour congés payés.

## **2. 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**

Le paragraphe II de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation :

- des subventions d'investissement,
- de la provision pour congés payés.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

### **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.

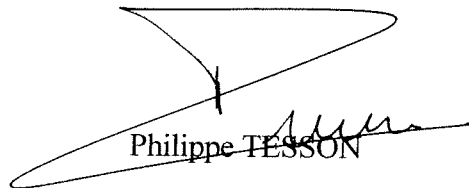
### 3. Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé 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 les documents remis aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Saint-Herblain, le 12 mars 2009

Le Commissaire aux Comptes  
In Extenso Audit



Philippe TESSON

Le présent rapport comporte 16 pages.

## Sommaire

	<u>Pages</u>
<b>Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2008</b>	1
 <b>Comptes annuels au 31 décembre 2008</b>	
 Bilan	5
Compte de résultat	7
Annexe	9

## BILAN ACTIF

5

	31/12/2008			31/12/2007
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires	2 833	2 833		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions	37 068	35 977	1 090	3 304
Installations techniques, matériel et outillage industriels	493	107	386	
Autres immobilisations corporelles	73 997	31 394	42 603	
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>114 390</b>	<b>70 311</b>	<b>44 079</b>	<b>3 304</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements	2 795		2 795	
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés	5 336		5 336	6 536
Autres créances				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	109 682		109 682	106 580
Charges constatées d'avance (3)	1 010		1 010	570
<b>TOTAL (II)</b>	<b>118 823</b>		<b>118 823</b>	<b>113 686</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>233 213</b>	<b>70 311</b>	<b>162 902</b>	<b>116 990</b>
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

## BILAN PASSIF

6

		31/12/2008	31/12/2007
		Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<b>Fonds propres</b>			
Fonds associatifs sans droit de reprise			
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves		42 646	51 361
Report à nouveau			
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		- 1 790	- 8 715
<b>Autres fonds associatifs</b>			
Fonds associatifs avec droit de reprise		50 618	50 618
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		387	1 173
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
<b>TOTAL</b>	<b>(I)</b>	<b>91 860</b>	<b>94 436</b>
<b>Comptes de liaison</b>	<b>(II)</b>		
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>(III)</b>		
<b>FONDS DEDIES</b>			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
<b>TOTAL</b>	<b>(IV)</b>		
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		27 506	
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		9 373	3 019
Dettes fiscales et sociales		32 639	18 011
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 524	1 524
Autres dettes			
Produits constatés d'avance (1)			
<b>TOTAL</b>	<b>(V)</b>	<b>71 042</b>	<b>22 554</b>
Ecarts de conversion passif	<b>(VI)</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>(I à VI)</b>	<b>162 902</b>	<b>116 990</b>
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			

## COMPTES DE RESULTAT

7

		31/12/2008	31/12/2007
		Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services			
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		274 864	158 138
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			
Collectes		677	67
Cotisations		2 350	2 000
Autres produits		34 890	34 555
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>(I)</b>	<b>312 781</b>	<b>194 761</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Achats de marchandises			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements		17 159	10 265
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		- 2 795	
Autres achats et charges externes (2)		107 962	46 863
Impôts, taxes et versements assimilés		4 143	2 744
Salaires et traitements		131 750	104 112
Charges sociales		42 891	38 336
Autres charges de personnel		5 005	2 115
Dotations aux amortissements sur immobilisations		11 377	2 214
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges			
Autres charges		65	40
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)</b>	<b>(II)</b>	<b>317 557</b>	<b>206 688</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(I-II)</b>	<b>- 4 776</b>	<b>- 11 927</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>			
Excédent attribué ou déficit transféré	<b>(III)</b>		
Déficit supporté ou excédent transféré	<b>(IV)</b>		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)		3 293	2 426
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>(V)</b>	<b>3 293</b>	<b>2 426</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions			
Intérêts et charges assimilées (5)		1 093	
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>(VI)</b>	<b>1 093</b>	
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(V-VI)</b>	<b>2 200</b>	<b>2 426</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>(I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>- 2 576</b>	<b>- 9 501</b>



## COMPTES DE RESULTAT

8

		31/12/2008	31/12/2007
		Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		786	786
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>(VII)</b>	<b>786</b>	<b>786</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(VIII)</b>		
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(VII-VIII)</b>	<b>786</b>	<b>786</b>
Impôts sur les bénéfices	<b>(IX)</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>(I+III+V+VII)</b>	<b>316 860</b>	<b>197 973</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>(II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>318 650</b>	<b>206 688</b>
<b>5 - SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		<b>- 1 790</b>	<b>- 8 715</b>
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
<b>6 - EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>- 1 790</b>	<b>- 8 715</b>
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier			
dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>TOTAL</b>			
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
<b>TOTAL</b>			

## Annexe

### I Présentation de l'association et faits caractéristiques de l'exercice

L'association "Les Amis de Raymond" a été créée en 1988.

Conformément à l'article 3 de ses statuts, l'association a pour but : *"d'accueillir toute personne qui aura besoin de quitter pour une durée limitée dans le temps sa structure de vie habituelle ou souffrant de solitude. De plus, elle pourra accueillir des personnes ayant un handicap physique, moteur ou mental. Cette demande sera faite soit par la personne elle-même, soit par sa famille ou soit par la structure qui l'accueille habituellement."*

L'association gère un foyer d'accueil temporaire qui était situé place de l'Eglise à la Chapelle Saint Sauveur.

La maison d'accueil a déménagé au mois d'avril 2008 pour s'installer au lieudit "La Promenade", 7 route de la Rouxière à la Chapelle Saint Sauveur (44370) dans des locaux rénovés et agrandis loués auprès de la société HLM LOGI-OUEST.

La capacité d'accueil de la Maison des "Amis de Raymond" est habilitée pour recevoir :

- 10 personnes pour les fins de semaine et vacances (internat),
- 7 personnes à la journée les mardi, mercredi et vendredi (externat).

En vertu d'une convention avec le Conseil Général de Loire-Atlantique, l'association perçoit une dotation globale.

## II Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- continuité du fonctionnement,
- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes comptables, à l'exception du paragraphe ci-après,

et conformément aux règles générales du Plan Comptable N° 99.01 applicable aux associations pour l'établissement et la présentation des comptes annuels.

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

### **Dérogation au principe de la permanence des méthodes comptables :**

Par respect des règles et méthodes comptables, l'association a provisionné pour la première fois au 31 décembre 2008 les congés payés et charges sociales y afférentes dus au personnel. Cette provision d'un montant global de 12 205 € a pour effet de réduire de la même somme le résultat de l'exercice 2008 au regard des règles et méthodes comptables précédemment appliquées.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### ➤ **Immobilisations et amortissements**

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition toutes taxes comprises. Elles ne sont pas décomposables.

Elles sont amorties sur la base de leur durée d'utilisation prévue. Pour simplification, l'association retient les durées d'usage, à savoir :

- |   |        |
|---|--------|
| • logiciels informatiques                           | 1 an   |
| • constructions et aménagements (place de l'Eglise) | 15 ans |
| • travaux de rénovation (place de l'Eglise)         | 5 ans  |
| • véhicules   | 5 ans  |
| • matériel de bureau                                | 5 ans  |
| • petit matériel informatique                       | 1 an   |

➤ **Subvention d'investissements**

Le Conseil Général de Loire-Atlantique a accordé des subventions d'équipement destinées au financement des nouvelles installations. Le renouvellement de ces installations n'incombe pas conventionnellement au Conseil Général de Loire-Atlantique mais sera indispensable au bon fonctionnement de la Maison.

En conséquence, ces subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'association sont maintenues au passif du bilan dans les fonds associatifs. Sur un plan économique, l'amortissement des installations permet ainsi de dégager les ressources nécessaires à leur remplacement.

### III Notes relatives à certains postes du bilan

#### ➤ Immobilisations et amortissements

Les investissements de l'exercice 2008 se sont élevés à un montant de 52 152 € et se détaillent ainsi :

• matériel	493 €
• aménagement des chambres et de la cuisine	24 450 €
• un véhicule de transport de personnes	21 828 €
• matériel de bureau et informatique	5 381 €
	<hr/>
	52 152 €

Les nouveaux locaux et leurs aménagements (La Promenade), dont le coût s'est élevé à 1 006 667 €, appartiennent à la société HLM LOGI-OUEST et sont loués à l'association.

La valeur brute des immobilisations au 31 décembre 2008 s'élève à un montant de 114 390 €. En dehors des agencements des nouveaux locaux, du matériel de transport et du matériel informatique, l'association est propriétaire de ses anciens locaux (place de l'Eglise à la Chapelle Saint Sauveur) désormais inoccupés.

Après la dotation de l'exercice 2008, soit 11 377 €, les amortissements s'élèvent à 70 311 € au 31 décembre 2008.

#### ➤ Créances

Les créances correspondent pour l'essentiel à la participation des accueillis encaissée après le 31 décembre 2008, soit 5 336 €.

Les créances sont toutes à échéance à moins d'un an.

#### ➤ Trésorerie

La trésorerie disponible est placée sous forme de livret auprès de Crédit Mutuel (98 893 € au 31 décembre 2008). Ce placement a généré des produits financiers à hauteur de 3 282 € au titre de l'exercice 2008.

➤ **Fonds associatifs**

Les fonds propres de l'association ont évolué ainsi :

	31/12/2007	Augmentation	Diminution	31/12/2008
Réserves :				
Réserve de compensation	26 355		8 715	17 640
Réserve de trésorerie	5 318			5 318
Réserves	19 688			19 688
Fonds associatifs avec droit de reprise :				
subventions d'investissements (biens renouvelables par l'association)	50 618			50 618
Subventions d'investissements (biens non renouvelables par l'association)	1 173		786	387
Déficit exercice 2007	-8 715	8 715		0
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>94 437</b>	<b>8 715</b>	<b>9 501</b>	<b>93 651</b>

Le déficit de l'exercice 2007 a été affecté, avec l'accord de l'autorité de tutelle, en diminution de la réserve de compensation.

➤ **Emprunts auprès des établissements de crédit**

Pour participer au financement des aménagements des nouvelles installations et d'un véhicule, l'association a souscrit deux emprunts d'un montant respectif de 10 000 € et 21 992 €. Les emprunts restant dus au 31 décembre 2008 s'élèvent à 27 506 € et les échéances de remboursement se détaillent ainsi :

- à moins d'un an 6 004 €
- à plus d'un an et moins de cinq ans 21 502 €

➤ **Dettes fournisseurs**

Les dettes fournisseurs s'élèvent à un montant de 9 373 € dont des factures fournisseurs non parvenues pour 3 170 €.

Les dettes fournisseurs sont toutes à échéance à moins d'un an.

➤ **Dettes fiscales et sociales**

Les dettes fiscales et sociales s'élèvent à un montant de 32 639 €. Elles correspondent notamment à la provision pour congés payés du personnel et aux cotisations du 4<sup>ème</sup> trimestre 2008.

Les charges à payer incluses dans les dettes fiscales et sociales sont de 19 323 €.

Les dettes fiscales et sociales sont toutes à échéance à moins d'un an.

#### **IV Notes relatives au compte de résultat**

Les produits de l'association se composent essentiellement :

- de la participation des personnes accueillies,
- de la dotation globale accordée par le Conseil Général. Elle s'est élevée à un montant de 258 227 € au titre de l'exercice 2008.

Les charges de l'association comprennent notamment :

- les charges courantes de fonctionnement de la Maison (loyer immobilier, restauration, frais d'animation ...),
- les dépenses de personnel. L'effectif est de 10 salariés (dont 8 temps partiel) représentant 5,6 ETP.



## **V Autres informations**

### **➤ Indemnités de fin de carrière**

Considérées comme non significatives, elles n'ont pas été calculées. Il en est de même pour le DIF (Droit Individuel à la Formation).

### **➤ Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants**

La rémunération de l'année 2008 s'est élevée à un montant brut de 1 968 €.