

COMITE d'AIDE MEDICALE

Association

41, Rue Emile Zola

93100 - MONTREUIL

R A P P O R T

du Commissaire aux comptes
sur les comptes annuels

-

Exercice clos le 31 Décembre 2008

Bernard LABOUESSE
Expert Comptable
Commissaire aux comptes

32, Rue de la Monesse -- 92310 SEVRES

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2008, sur :

- . le contrôle des comptes annuels de l'Association COMITE d'AIDE MEDICALE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- . la justification de mes appréciations,
- . les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINION sur les COMPTES ANNUELS :

J'ai effectué mon 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, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 mes appréciations, je dois porter à votre connaissance la justification de mes appréciations relatives aux options significatives de politiques comptables traduites dans les comptes annuels, lorsque des décisions importantes ont été prises au cours de l'exercice. En l'absence de telles décisions, mes appréciations n'appellent pas de justifications particulières de ma part.

III. VERIFICATIONS et INFORMATIONS SPECIFIQUES :

J'ai également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans la partie financière du rapport d'activité de l'année 2008 établi par votre Conseil d'Administration.

SÈVRES, le 10 avril 2009



Bernard LABOUESSE
Commissaire aux comptes
Membre de la
Compagnie Régionale de Versailles

BILAN AU 31 DECEMBRE 2008

	2008	2007	2006
ACTIF			
Actif Immobilisé [1]	14 072 €	9 826 €	8 652 €
Immobilisations incorporelles	679 €	1 019 €	0 €
Immobilisations corporelles	4 489 €	934 €	778 €
Immobilisations financières	8 904 €	7 873 €	7 873 €
Actif Circulant [2]	1 035 337 €	1 013 740 €	431 825 €
Stocks et en cours	160 123 €	185 123 €	185 123 €
Clients et comptes rattachés		21 547 €	18 049 €
Baillleurs de fonds débiteurs			
Avances Missions	469 328 €	156 705 €	130 795 €
Autres Créances			
Valeurs mobilières de placement et disponibilités	391 276 €	637 973 €	97 859 €
Charges Constatées d'avance	14 610 €	12 392 €	
Comptes de régularisation [3]	0 €	0 €	0 €
Charges à répartir			
Primes remboursements des emprunts			
Ecart de conversion actif			
TOTAL GENERAL = [1]+[2]+[3]	1 049 408 €	1 023 567 €	440 477 €

	2008	2007	2006
PASSIF			
FONDS ASSOCIATIF [1]	-727 261 €	-744 985 €	-771 235 €
Réserves			
Report à nouveau	-744 985 €	-771 235 €	-778 693 €
Résultat de l'exercice	17 724 €	26 250 €	7 458 €
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES [2]	24 424 €	24 424 €	0 €
FONDS DEDIES SUR RESSOURCES AFFECTEES [3]	439 951 €	312 814 €	453 253 €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits à plus d'un an			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits à moins d'un an	115 981 €		216 €
Avances et acomptes			
Dettes fournisseurs	197 985 €	176 381 €	263 411 €
Dettes fiscales et sociales	101 098 €	65 355 €	109 809 €
Dettes sur immobilisations			
Autres dettes	24 887 €	71 078 €	79 817 €
DETTES [4]	1 312 295 €	1 431 315 €	758 459 €
Produits constatés d'avance	1 312 295 €	1 431 315 €	757 457 €
Ecart de conversion Passif			1 002 €
TOTAL GENERAL = [1]+[2]+[3]+[4]	1 049 408 €	1 023 567 €	440 477 €

COMPTE DE RESULTAT
de l'exercice clos le 31 décembre 2008

	2008	2007 <i>pro forma</i>	2006 <i>pro forma</i>
Subventions d'exploitation	3 234 510 €	2 207 351 €	2 789 996 €
Reprises sur amortissements et provisions	29 961 €	13 654 €	
Autres produits	40 729 €	115 268 €	105 936 €
TOTAL des PRODUITS D'EXPLOITATION	3 305 200 €	2 336 273 €	2 895 932 €
Achats de matières premières et autres approvisionnements	-	-	1 938 €
Variations de stocks	-	-	-35 361 €
Autres achats et charges externes	1 730 555 €	1 176 517 €	1 417 083 €
Impôts, taxes et versements assimilés	38 222 €	21 250 €	18 385 €
Salaires et traitements	1 326 280 €	1 007 966 €	1 301 063 €
Charges sociales	167 239 €	100 236 €	169 783 €
Dotations aux amortissements	1 149 €	484 €	5 203 €
Provision sur actif circulant	25 000 €		
Provisions pour risques et charges		24 424 €	-
Autres dépenses	3 247 €	2 624 €	1 525 €
TOTAL des CHARGES D'EXPLOITATION	3 291 692 €	2 333 501 €	2 879 619 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	13 508 €	2 772 €	16 313 €
PRODUITS FINANCIERS	56 113 €	28 647 €	7 589 €
CHARGES FINANCIERES	49 306 €	25 962 €	17 130 €
RESULTAT FINANCIER	6 807 €	2 685 €	-9 541 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS	200 €	29 696 €	6 708 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES	2 790 €	8 903 €	6 022 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-2 590 €	20 793 €	686 €
RESULTAT NET	17 724 €	26 250 €	7 458 €

COMITE D'AIDE MEDICALE EXERCICE CLOS LE 31/12/2008

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Les notes de cette annexe font partie intégrante des comptes annuels de l'Association

1) FAITS SIGNIFICATIFS

Dès 2006, le Comité d'Aide Médicale engageait son redressement grâce à un pilotage précis de ses budgets par programme, une gestion prévisionnelle mesurée et une réduction de 50 % de ces frais de siège. En 2007 le Comité d'Aide Médicale enregistrait un résultat positif (+26 249,95€) pour la seconde année consécutive.

En 2008, le Comité d'Aide Médicale termine l'année de nouveau par un excédent de 17 724,44€.

Ce troisième résultat positif confirme la saine gestion budgétaire du Comité d'Aide Médicale. Sous un contrôle actif du Conseil d'Administration, l'équipe administrative a été consolidée, permettant la poursuite du déploiement d'un outil de contrôle de gestion (SAGA) et une amélioration constante de la comptabilité. Le Comité d'Aide Médicale a donc disposé en 2008 des outils et des équipes pour maintenir une grande rigueur budgétaire et garantir ainsi un résultat positif.

En parallèle, le Comité d'Aide Médicale a engagé en 2008 une démarche de ré-évaluation de son stock, Cette démarche se poursuivra en 2009.

2) REGLES ET METHODES COMPTABLES

(décret n° 83-1020 DU 29/11/1983-Articles 7,21,24 début, 24-1,24-2,24-3)

Lu bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2008 dont le total est de 1 049 408,44 € et le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagent un résultat de : 17 724,44 €.

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 01/01/2008 au 31/12/2008.
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les règlements CRC n° 2002-10 et 2004-06 relatifs aux actifs, amortissements et dépréciations ont été appliqués à compter du 1er janvier 2005

IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Installation/agencement	5 ans
Matériel de transport	3 ans
Logiciel	1 an
Matériel de bureau et informatique mission	1,5 ans
Matériel de bureau et informatique siège	4 ans
Matériel de télécommunication	
. Radios HF	3 ans
. Terminaux de communication	2 ans
. Matériels de télécommunication acquis avant le premier janvier 2002	5 ans

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISES, AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

STOCK

Les stocks sont évalués comme suit :

Les stocks logistique et matériel médical sont valorisés au prix d'achat.

Le stock issu de dons ne fait pas l'objet d'une valorisation, à l'exception du matériel médical donné par les Hopitaux de Paris et expertisé par Entraide Biomédicale.

Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés pour tenir compte de leur valeur réelle à la date de clôture

LES CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

CHANGEMENT DE METHODE

Aucun changement de méthode n'est intervenu depuis l'exercice précédent

SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Méthode de comptabilisation:

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en fonction de l'avancement des programmes humanitaires.

Ainsi, un produit à recevoir est constaté chaque fois que la subvention encaissée est inférieure au total des dépenses engagées sur le programme et ceci dans la limite du financement.

Un produit constaté d'avance fait l'objet d'une comptabilisation chaque fois que le montant total de la subvention encaissée est supérieure au total des dépenses engagées sur le projet.

COMITE D'AIDE MEDICALE EXERCICE CLOS LE 31/12/2008

IMMOBILISATIONS

NATURE DES IMMOBILISATIONS	VALEUR A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE EUROS	ACQUISITION DE L'EXERCICE EUROS	CESSIONS DE DE L'EXERCICE EUROS	VALEUR A LA CLOTURE DE L'EXERCICE EUROS
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
LOGICIEL	1 019 €	0 €	0 €	1 019 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
INSTALLATIONS GENERALES	3 401 €	4 364 €	0 €	7 766 €
MATERIEL DE TRANSPORT	1 000 €	0 €	0 €	1 000 €
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	28 667 €	0 €	0 €	28 667 €
MATERIEL DE TELECOMMUNICATION	48 143 €	0 €	0 €	48 143 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	6 379 €	1 030 €	0 €	7 409 €
SOUSCRIPTION PARTS	1 495 €			1 495 €
TOTAL	90 103 €	5 395 €	0 €	95 498 €

AMORTISSEMENTS

	AMORTISSEMENTS A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE EUROS	DOTATION DE L'EXERCICE LINEAIRE EUROS	DOTATION DEGRESSIVE DE L'EXERCICE EUROS	REPRISE DE L'EXERCICE EUROS	AMORTISSEMENTS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE EUROS
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
LOGICIEL	0 €	340 €	0 €	0 €	340 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
INSTALLATIONS GENERALES	3 401 €	375 €	0 €	0 €	3 776 €
MATERIEL DE TRANSPORT	83 €	418 €	0 €	0 €	501 €
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	28 649 €	17 €	0 €	0 €	28 667 €
MATERIEL DE TELECOMMUNICATION	48 143 €	0 €	0 €	0 €	48 143 €
TOTAL	80 277 €	1 149 €	0 €	0 €	81 426 €

COMITE D'AIDE MEDICALE EXERCICE CLOS LE 31/12/2008

TABLEAU PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	SOLDE AU DEBUT DE L'EXERCICE A	AUGMENTATION B	DIMINUTION C	SOLDE FIN EXERCICE D=A+B-C
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
PROVISIONS POUR RISQUES (1)	24 424 €	0 €		24 424 €
PROVISIONS POUR CHARGES				
TOTAL	24 424 €	0 €	0 €	24 424 €

(1) Provisions pour pertes de change

STOCK BRUT

	VALEUR A L'OUVERTURE DE L' EXERCICE EUROS	ENTREES EUROS	SORTIES EUROS	VALEUR A LA CLOTURE DE L' EXERCICE EUROS
STOCK LOGISTIQUE	118 713 €	0 €	0 €	118 713 €
STOCK MATERIEL MEDICAL	66 410 €	0 €	0 €	66 410 €
TOTAL	185 123 €	0 €	0 €	185 123 €

DEPRECIATION DU STOCK

Un inventaire du stock a été réalisé en 2008. Il est ressorti de cet inventaire que la valeur comptable ne correspondait plus à la réalité du stock. Il a donc été décidé de déprécier le stock en conséquence.

	VALEUR A L'OUVERTURE DE L' EXERCICE EUROS	ENTREES EUROS	SORTIES EUROS	VALEUR A LA CLOTURE DE L' EXERCICE EUROS
DEPRECIATION STOCK LOGISTIQUE	0 €	25 000 €	0 €	25 000 €
DEPRECIATION STOCK MATERIEL MEDICAL	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL	0 €	25 000 €	0 €	25 000 €

COMITE D'AIDE MEDICALE EXERCICE CLOS LE 31/12/2008

TABLEAU ECART DE CONVERSION PASSIF

	DEBUT DE L'EXERCICE A	AUGMENTATION B	DIMINUTION C	SOLDE FIN EXERCICE D=A+B-C
ECARTS DE CONVERSION PASSIF	0 €	0 €	0 €	0 €
TOTAL	0 €	0 €	0 €	0 €

CHARGES CONSTATEES D' AVANCE

Cette rubrique ne comprend que les charges ordinaires, liées à l' exploitation normale de l'Association.

	Montant Brut	A - d'un an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
ETAT DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE				
CHARGES SUR LOYER SCI	11 552 €	11 552 €		
AGF assurance Tout risque 2009	836 €	836 €		
AGF assurance 2sem 2009	1 057 €	1 057 €		
BNP Lease Loyer photocopieur janvier 2009	628 €	628 €		
EBP assistance logiciel 2009	536 €	536 €		
TOTAL	14 610 €	14 610 €		

PRODUITS CONSTATES D' AVANCE

Les Produits Constatés d'Avance font l'objet d'une comptabilisation lorsque les montants des subventions encaissées sont supérieurs aux montants total des dépenses affectées aux programmes.

		Date de début	Date de fin	Montant Brut	A - d'un an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 an
AGO200803	Coopération hollandaise	12/12/2008	31/03/2009	17 158 €	17 158 €		
RCA200801	PNUD (ONU)	01/08/2008	31/01/2009	6 670 €	6 670 €		
RCA200802	EuropeAid (Commission Européenne)	23/10/2008	22/10/2010	300 233 €	300 233 €		
SDN200801	ECHO (Commission Européenne)	01/09/2006	30/04/2007	12 870 €	12 870 €		
SDN200701	ECHO (Commission Européenne)	01/05/2007	31/03/2008	3 738 €	3 738 €		
SDN200702	Ministère des affaires étrangères	01/03/2008	31/12/2008	65 420 €	65 420 €		
SDN200801	ECHO (Commission Européenne)	01/04/2008	31/12/2008	110 730 €	110 730 €		
SDN200802	CHF (ONU)	01/04/2008	30/09/2008	44 083 €	44 083 €		
SDN200803	CHF (ONU)	01/04/2008	30/09/2008	18 108 €	18 108 €		
SDN200804	CHF (ONU)	01/10/2008	30/03/2009	84 276 €	84 276 €		
SDN200805	CHF (ONU)	01/10/2008	30/03/2009	256 636 €	256 636 €		
LKA200503	ECHO (Commission Européenne)			34 298 €	34 298 €		
LKA200601	ECHO (Commission Européenne)	01/07/2006	01/07/2007	14 419 €	14 419 €		
LKA200701	Ministère des affaires étrangères	01/01/2008	31/12/2008	93 332 €	93 332 €		
FRA200701	DDASS	01/01/2007	31/12/2007	28 773 €	28 773 €		
FRA200705	DDASS			72 994 €	72 994 €		
FRA200706	DDASS			128 143 €	128 143 €		
FRA200804	DDASS	01/07/2008	30/06/2009	20 415 €	20 415 €		
SOUS TOTAL				1 312 296 €	1 312 296 €		
TOTAL				1 312 296 €	1 312 296 €		

COMITE D'AIDE MEDICALE EXERCICE CLOS LE 31/12/2008

ETATS DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

CREANCES

	Montant Brut	A - d'un an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
CREANCES DE L' ACTIF IMMOBILISE				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	1 495 €		1 495 €	
Autres immobilisations financières	7 409 €		7 409 €	
SOUS TOTAL	8 904 €		8 904 €	
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT				
Client et comptes rattachés				
Autres créances:				
Produits à recevoir				
Subventions d'exploitation*				
<i>AGO 200701 EuropeAid (Commission Européenne)</i>	57 449 €	57 449 €		
<i>AGO 200801 Ministère des Affaires Etrangères - SCAC</i>	10 830 €	10 830 €		
<i>MLI 200601 Conseil Régional Ile-de-France</i>	21 391 €	21 391 €		
<i>RCA 200803 UNICEF (ONU)</i>	20 354 €	20 354 €		
<i>LKA 200602 Conseil Général de Seine-Maritime</i>	316 093 €	316 093 €		
<i>FRA 200802 DDASS</i>	26 264 €	26 264 €		
<i>GLOB'ACTION</i>	3 676 €		3 676 €	
<i>AVANCES ET ACOMPTES DE PERSONNEL</i>	-500 €	-500 €		
<i>AVANCES OU INDEMNITES</i>	12 561 €	12 561 €		
<i>AVANCES FOURNISSEURS</i>	517 €	517 €		
<i>AUTRES PRODUITS A RECEVOIR</i>	692 €	692 €		
SOUS TOTAL	469 328 €	465 652 €	3 676 €	0 €
TOTAL	478 232 €	465 652 €	12 580 €	0 €

***SUBVENTION D'EXPLOITATION**

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en fonction de l'avancement des programmes humanitaires.

Ainsi, un produit à recevoir est constaté chaque fois que la subvention encaissée est inférieure au total des dépenses engagées sur le programme et ceci dans la limite du financement.

Un produit constaté d'avance fait l'objet d'une comptabilisation chaque fois que le montant total de la subvention encaissée est supérieure au total des dépenses engagées sur le projet.

DETTES

	Montant Brut	A - d'un an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
DETTES FINANCIERES				
Empr. et dettes auprès Ets crédits	0 €	0 €		
AUTRES DETTES				
Avance et acompte reçus/comm.	0 €	0 €		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	197 985 €	197 985 €		
<i>Dettes fournisseurs</i>	180 003 €	180 003 €		
<i>Fournisseurs FNP</i>	17 982 €	17 982 €		
Dettes fiscales et sociales	101 099 €	101 099 €		
<i>SECURITE SOCIALE</i>	20 381 €	20 381 €		
<i>URSSAF CAISSE FRANCAIS ETRANGERS</i>	11 127 €	11 127 €		
<i>MEDERIC RETRAITE COMPLEMENTAIRE</i>	10 163 €	10 163 €		
<i>NOVALIS RETRAITE CADRE</i>	1 030 €	1 030 €		
<i>ASSEDIC</i>	2 838 €	2 838 €		
<i>DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER</i>	29 498 €	29 498 €		
<i>CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER</i>	13 606 €	13 606 €		
<i>AUTRES CHARGES SOCIALES A PAYER</i>	2 283 €	2 283 €		
<i>AUTRES CHARGES DE PERSONNEL A PAYER</i>	5 506 €	5 506 €		
<i>AUTRES IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS</i>	2 608 €	2 608 €		
<i>ETAT - CHARGES A PAYER</i>	2 059 €	2 059 €		
Autres dettes	24 887 €	24 887 €		
TOTAL	323 970 €	323 970 €	0,00 €	0,00 €

COMITE D'AIDE MEDICALE EXERCICE CLOS LE 31/12/2008

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

	SOLDE AU DEBUT DE L'EXERCICE A	AUGMENTATION B	DIMINUTION C	SOLDE FIN EXERCICE D=A+B-C
FONDS ASSOCIATIF SANS DROIT DE REPRISE				
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Apport sans droit de reprise				
Legs et donations avec contreparties d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserve statutaire ou contractuelle				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Repport à nouveau	-771 235 €	26 250 €	0 €	-744 985 €
RESULTAT DE L'EXERCICE	26 250 €	17 724 €	26 250 €	17 724 €
FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROITS DE REPRISE				
Apports				
Legs et donations				
Subventions d'investissement sur des biens renouvelables				
RESULTAT SOUS CONTRÔLE DES TIERS FIANCEURS				
ECARTS DE REEVALUATION SUR DES BIENS AVEC DROITS DE REPRISES				
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS SUR BIENS NON RENOUVELLABLES				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
DROITS DES PROPRIETAIRES (COMMODAT)				
TOTAL	-744 985 €	43 974 €	26 250 €	-727 261 €