

A.N.E.F PUY DE DÔME

Association Loi 1901

Siège social : 15, rue Fontgiève
63000 CLERMONT FERRAND

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008

Audit Conseil Expertise S.A.

Membre de PKF International

Commissaire aux Comptes

71, ch. Gilbert Charmasson

13016 MARSEILLE

46, rue Paul Valéry

75016 PARIS

Audit Conseil Expertise S.A.

Membre de PKF International

Commissaire aux Comptes

71, ch. Gilbert Charmasson

13016 Marseille

Tél. 04 91 03 66 11

Fax 04 91 03 73 74

46, rue Paul Valéry

75016 Paris

Tél. 01 45 02 70 20

Fax 01 45 02 13 73

A.N.E.F PUY DE DÔME

Association Loi 1901

Siège social : 15, rue Fontgiève

63000 CLERMONT FERRAND

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2008

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 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association A.N.E.F Puy de Dôme, 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 Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1. Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre 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. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Il nous paraît important de souligner le contexte particulier lié au fait que l'Association ANEF Nationale a transféré à votre Association, à compter du 1er janvier 2008, les activités de la section Puy de Dôme et les éléments d'actif et de passif y afférents sur la base de leur valeur comptable au 31 décembre 2007 soit en net 3 107 282 €, montant différent du chiffrage retenu dans les actes de dévolution.

Ceci exposé, 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 également votre attention sur l'important déficit du Service Accueil Orientation (S.A.O) qui reste non financé.

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 vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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 le rapport du trésorier.

Fait à Marseille, le 9 juin 2009

Le Commissaire aux Comptes

**Audit Conseil Expertise SA,
Membre de PKF International**



Jean-Norbert MUSELIER

Bilan
Etablissement
ASS ANEF PUY-DE-DOME

Au : 31/12/2008

EUR

* Mission Comptes annuels-Voir le rapport de l'Expert Comptable

Actif		Exercice			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au :
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, logiciels et droits similaires	26 951	18 424	8 527	
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	26 951	18 424	8 527	
Actif immobilisé Immobilisations corporelles	Terrains		...		
	Constructions				
	Inst. techniques, mat.ou. Industriels	327 650	236 620	91 030	
	Autres immobilisations corporelles	524 418	364 144	160 274	
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	852 069	600 764	251 304	
Immobilisations financières (2)	Participations				
	Créances rattachées à des participat.				
	Titres immob. activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés	19		19	
	Prêts	205 605		205 605	
	Autres immobilisations financières	11 460		11 460	
	Total	217 085		217 085	
	Total I	1 096 106	619 188	476 918	
Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnem.				
	En cours de production biens et services				
	Produits Intermédiaires et fins				
	Marchandises				
	Total				
Actif circulant Créances (3)	Avces et acptes versés sur commandes				
	Créances usagers et comptes rattachés	284 927		284 927	
	Autres créances	191 703		191 703	
	Total	476 631		476 631	
Divers	Autres titres				
	Valeurs mobilières de placement	2 611 659		2 611 659	
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	1 144 792		1 144 792	
	Charges constatées d'avance (4)	328		328	
	Total II	4 233 412		4 233 412	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices III				
	Primes de remboursement des emprunts IV				
	Ecart de conversion Actif V				
	Total de l'actif (I+II+III+IV+V)	5 329 519	619 188	4 710 330	
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
	Dons en nature restant à vendre				
	Autres				

Bilan

ASS ANEF PUY-DE-DOME

Au : 31/12/2008

EUR

* Mission Comptes annuels-Voir le rapport de l'Expert Comptable

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	1 029 100	
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	549 467	
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	18 533	
Fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs	555 278	
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme	171 268	
	Provisions réglementées	903 998	
Droit des propriétaires (commodat)			
Total		3 227 647	
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	204 745	
	Provisions pour charges	601 479	
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
	Total	806 224	
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)	760	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	147 652	
	Dettes fiscales et sociales	406 935	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	43 615	
	Autres dettes	10 322	
	Instrument de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	67 171		
Total		676 458	
Ecart de conversion passif			
Total du passif		4 710 330	
Renvois	(1) Dont à plus d'un an Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(3) Dont emprunts participatifs		
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

Compte de résultat

ASS ANEF PUY-DE-DOME

Période de l'exercice 01/01/2008 31/12/2008 * Mission Comptes annuels
Période de l'exercice précédent Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue	3 562 125	
	{ Biens Dotations et produits de tarification Autres services	7 087	
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	3 569 213	
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	980 533	
	Remboursement de frais	207 176	
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	205 310	
Cotisations			
Autres produits (1)	180		
Total des produits d'exploitation	4 962 413		
Charges d'exploitation	Marchandises		
	{ Achats Variation de stocks	280 850	
	Matières premières et autres approvisionnements	998 042	
	{ Achats Variation de stocks	240 740	
	Autres achats et charges externes (2)	2 154 055	
	Impôts, taxes et versements assimilés	994 092	
	Salaires et traitements	90 058	
	Charges sociales		
	Dotations		
	- sur immobilisations { amortissements provisions		
d'exploitation			
- sur actif circulant : provisions	230 562		
- pour risques et charges : provisions			
Subventions accordées par l'association	8 466		
Autres charges			
Total des charges d'exploitation	4 996 869		
Résultat d'exploitation	(I-II) -34 455		
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés		
	III		
Produits financiers	Déficits ou excédents transférés		
	IV		
	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés		
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	140 277		
Total des produits financiers	V 140 277		
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	VI		
Résultat financier	(V-VI) 140 277		
Résultat courant avant impôt	(I-II+III-IV+V-VI) 105 822		
Renvois	(1) Dont : Dons		
	Legs et donations		
	Produits liés à des financements réglementaires		
	Ventes de dons en nature		
(2) Y compris redevances de crédit-bail	mobilier		
	Immobilier		

Compte de résultat (suite)

ASS ANEF PUY-DE-DOME

Période de l'exercice 01/01/2008 31/12/2008 * Mission Comptes annuels
Période de l'exercice précédent Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	26 784	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	17 544	
	Reprises sur provisions et transferts de charges	17 835	
	Total des produits exceptionnels VII	62 164	
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	4 932	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 528	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	142 992	
	Total des charges exceptionnelles VIII	149 453	
Résultat exceptionnel (VII-VIII)		-87 288	
	Participation des salariés aux résultats IX		
	Impôts sur les sociétés X		
	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		
	Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		
Total des produits (I+III+V+VII+XI) XIII		5 164 856	
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV		5 146 322	
Excédent ou déficit (XIII-XIV)		18 533	
Evaluation des contributions volontaires en nature			
Produits			
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
Charges			
	Secours en nature		
	Mise à disposition de biens et services		
	Personnel bénévole		

Comptabilité tenue en euros

ABCD

KPMG Entreprises
Bureau de Vichy
8 avenue du Général de Gaulle
03700 BELLERIVE SUR ALLIER
France

Téléphone : +33 (0)1 78 66 06 60
Télécopie : +33 (0)1 78 66 06 61
Site internet : www.kpmg.fr

Association A.N.E.F. Puy de Dôme

Annexe aux comptes annuels
de l'exercice clos le
31 décembre 2008
Montants exprimés en K€

Le 31 mars 2009
Association A.N.E.F. Puy de Dôme
15 rue Fontgiève – 63000 CLERMONT FERRAND

Ce rapport contient 12 pages
Réf. FS/MD

Table des matières

1	Faits majeurs de l'exercice	1
1.1	Evénements principaux de l'exercice	1
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	2
1.2.1	Présentation des comptes	2
1.2.2	Méthode générale	2
2	Informations relatives au bilan	3
2.1	Actif	3
2.1.1	Immobilisations incorporelles	3
2.1.2	Immobilisations corporelles	3
2.1.3	Créances	4
2.1.4	Produits à recevoir (à détailler)	4
2.1.5	Valeurs mobilières de placement (SICAV)	4
2.2	Passif	5
2.2.1	Fonds associatifs	5
2.2.2	Report à nouveau avant répartition du résultat	6
2.2.3	Provisions pour risques et charges	6
2.2.4	Provisions règlementées	6
2.2.5	Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires	7
2.2.6	Etat des dettes	7
3	Informations relatives au compte de résultat	8
3.1	Ventilation des produits d'exploitation	8
3.2	Résultat par activité ou établissement (montants exprimés en €)	9
3.3	Ventilation de l'effectif moyen	9
4	Autres informations	10
4.1	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	10
4.2	Honoraires des commissaires aux comptes	10
4.3	Informations concernant le Droit Individuel à la Formation	10

1 Faits majeurs de l'exercice

1.1 Evénements principaux de l'exercice

L'association clôture son premier exercice. L'A.N.E.F. Puy de Dôme est une association nouvelle et indépendante issue de la scission de l'association A.N.E.F. nationale. Cette dernière a dévolu le patrimoine géré par ses sections devenues associations. Les montants reçus à ce titre sont signalés dans la colonne apports des différents tableaux.

La nouvelle association a repris également toutes les activités gérées dans le Puy de Dôme par l'A.N.E.F. nationale.

Les éléments d'actif et de passif ainsi apportés sont les suivants :

	CHRS	Foyer	AEMO	Autres	Total
Actif					
Immobilisations nettes	169	77	50	63	359
Créances	35	70	185	206	498
Trésorerie	1 495	680	223	1 140	3 538
Total	1 699	829	458	1 409	4 395
Passif					
Fonds propres de l'association	6	53	4	909	972
Fonds laissés à disposition	1 459	517	310	245	2 531
Résultat à affecter	194	53	- 4	131	374
Dettes d'exploitation	290	104	57	67	518
Total	1 949	727	367	1 352	4 395

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

1.2.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

1.2.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce, du décret du 29 novembre 1983 et du plan comptable général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

Par ailleurs l'association met en œuvre le décret du 22/10/2003 qui organise certaines dispositions spécifiques aux opérateurs du secteur social et médico-social.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 Immobilisations incorporelles

2.1.1.1 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	linéaire	3 ans

2.1.2 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.2.1 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Matériel et outillage industriels	linéaire	5 ans
Agencements	linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	linéaire	5 ans
Matériel de bureau	linéaire	3 à 5 ans
Mobilier de bureau	linéaire	3 à 5 ans

2.1.3 Créances

Toutes les créances sont à échéance à moins d'un an à l'exception des prêts.

Prêts	Total	- 1 an	+ 1 an
1 % logement	106	6	100
Autres	100	67	33

2.1.4 Produits à recevoir (à détailler)

2.1.5 Valeurs mobilières de placement (SICAV)

Valeur d'acquisition	Cours à la clôture de l'exercice	Plus value latente	Moins value latente
2612	2612	-	-
2612	2612	-	-

2.2 Passif

2.2.1 Fonds associatifs

2.2.1.1 Fonds associatifs et réserves

	31/12/2007	Apports	Reclassements	Augmentations	Diminutions	31/12/2008
Fonds associatifs	0	240	803		14	1 029
Réserves de trésorerie	0	438		61	196	303
Réserves de compensation	0	414		/	168	246

2.2.1.2 Ventilation des fonds associatifs au 31/12/2008

Le présent tableau a pour but de présenter les 3 210 K€ de fonds associatifs, avant affectation du résultat 2008, en fonction de deux critères :

- Activité (CHRS, Foyer, AEMO, autres)
- Propriétés des fonds (fonds propres de l'association, fonds laissés à disposition de l'association par ses financeurs dans le cadre d'une réglementation spécifique et dans le cadre de la poursuite de ses activités).

	CHRS	Foyer	AEMO	Autres	Total
Fonds propres de l'association	6	53	5	965	1 029
Fonds laissés à disposition	1 285	476	235	185	2 181
Total	1 291	529	240	1 150	3 210

2.2.2 Report à nouveau avant répartition du résultat

Tableau du report à nouveau avant répartition du résultat	
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées :	
- à l'exercice	151
- aux exercices ultérieurs	221
Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs	206
Report à nouveau des activités propres de l'association	
SOLDE	578

2.2.3 Provisions pour risques et charges

	31/12/2007	Apports	Augmentations	Diminutions	31/12/2008
Provisions pour risques	0	0	168		168
Provisions pour charges	0	671	16	49	638

Les provisions pour risques couvrent deux litiges Prud'hommes.

Les provisions pour charges sont principalement des provisions pour travaux.

2.2.4 Provisions règlementées

	31/12/2007	Apports	Augmentations	Reclassement	Diminutions	Solde 31/12/2008
Réserve de trésorerie	0	49			26	22
Différence sur réalisation d'éléments d'actifs	0	1090	143	352		881

2.2.5 Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

Cette provision est calculée pour les salariés à partir de 10 ans ou 3 ans (selon le financeur) avant le départ en retraite estimé en ajoutant chaque année suivante $1/10^{\text{ème}}$ ou $1/3$ supplémentaire.

Un coefficient de charges sociales de 57 % est appliqué à ce calcul.

31/12/2007	Apports	Augmentations	Diminutions	31/12/2008
0	201	54	46	209

2.2.6 Etat des dettes

Toutes les dettes sont à échéance à moins d'un an.

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation des produits d'exploitation

Tableau de répartition des produits d'exploitation

Prix de journée	1 796 K€
Dotation globale	1 767 K€
Subventions	981 K€
Participations usagers	19 K€
APL - ALT	124 K€
Remboursement frais de personnel	170 K€
Reprises de provisions	105 K€
Total	4 962 K€

3.2 Résultat par activité ou établissement (montants exprimés en €)

Service	Résultat comptable	Réincorporation résultats antérieurs	Résultat administratif
CHRS	32 888	0	32 888
Foyer	- 36 456	63 403	26 946
AEMO	64 210	0	64 210
PAE	- 4 813	0	- 4813
ASLL	4 756	0	4 756
SAO fonctionnement	5 440	0	5 440
SAO spécifique DDASS	- 100 723	58 915	- 41 808
SAO spécifique Conseil Général	- 15 214	15 214	0
SAS (rmistes)	32 543	13 727	46 271
ASR (aide sociale relogement)	35 724	0	35 724
Association	180	0	180
Total	18 533	151 260	169 794

3.3 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié	ETP
Cadres	9	7.6
Autres	67	61.7
TOTAL	76	69.3

4 Autres informations

4.1 Informations relatives à la rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à 148 K€ en 2008.

4.2 Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

Honoraires facturés au titre de la mission de contrôle légal des comptes (en charges à payer)	8 K€
Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal	0 K€
Honoraires totaux	8 K€

4.3 Informations concernant le Droit Individuel à la Formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	5 608