

COMPTES ANNUELS

2008

- Bilan au 31/12/2008
- Compte de résultat de l'exercice
- Annexe

Exercice clos le : **31/12/2008**

ACTIF	31/12/2008			31/12/2007
	Montant brut	Amortissements et dépréciations	Montant net	Montant net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	28 269	26 422	1 847	3 395
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	28 269	26 422	1 847	3 395
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations corporelles	367 799	109 270	258 529	33 073
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	367 799	109 270	258 529	33 073
Immobilisations corporelles en cours				
Immobilisations financières	14 381	3 049	11 332	9 335
Participations et créances rattachées à des participations	3 049	3 049		
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	11 332		11 332	9 335
TOTAL I	410 450	138 741	271 709	45 803
Comptes de liaison ⁽¹⁾				
TOTAL II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances ⁽²⁾	1 041 063	463 623	577 440	1 074 124
Créances redevables et comptes rattachés ⁽³⁾	972 278	463 623	508 654	1 053 546
Autres	68 786		68 786	20 578
Valeurs mobilières de placement	1 139 787		1 139 787	745 408
Disponibilités	110 459		110 459	284 501
Charges constatées d'avance	4 737		4 737	4 330
TOTAL III	2 296 046	463 623	1 832 423	2 108 363
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecarts de conversion (actif) VI				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 706 496	602 364	2 104 132	2 154 166

(1) Détail des différents comptes de liaison dans l'annexe

(2) Dont à moins d'un an (brut) : 1 041 063

Dont à plus d'un an (brut) :

(3) Dont créances mentionnées à l'article R.314-96 du CASF

Exercice clos le : **31/12/2008**

PASSIF	31/12/2008	31/12/2007
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	432 467	337 691
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Dons et legs		
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
Réserves	28 842	28 842
Excédents affectés à l'investissement	28 842	28 842
Réserves de compensation		
Réserves de couverture du BFR		
Autres réserves		
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)		
Dépenses refusées par l'autorité de facturation ou inopposables aux financeurs		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Dépenses non opposables aux tiers financeurs		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) ⁽¹⁾	18 912	94 776
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	33 879	8 139
Provisions réglementées		
Couverture du besoin en fonds de roulement		
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellements des immobilisations		
Réserves de plus-values nettes d'actif		
Immobilisations grevées de droit		
TOTAL I	514 101	469 448
Comptes de liaison		
TOTAL II		
Provisions pour risques		38 967
Provisions pour charges	359 152	367 067
Fonds dédiés	70 933	53 665
TOTAL III	430 085	459 699
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽²⁾		
Emprunts et dettes financières divers ⁽³⁾		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés ⁽⁴⁾	77 285	53 185
Dettes sociales et fiscales	1 007 386	978 226
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes ⁽⁵⁾	75 275	193 607
Produits constatés d'avance		
TOTAL IV	1 159 946	1 225 019
Ecart de conversion (passif)	V	
Total général (I+II+III+IV+V)	2 104 132	2 154 166

(1) Dont compte 1201 :

et compte 1291 :

: résultats sous contrôle de tiers financeurs

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques :

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an :

Dont à moins d'un an :

77 285

(5) Dont fonds des majeurs protégés :

Exercice clos le : **31/12/2008**

RUBRIQUES	31/12/2008	31/12/2007
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue	5 967 167	5 842 360
. Prestations de services	5 967 167	5 842 360
- Organismes financeurs (Caf, CGR, CRAM)	5 125 692	5 010 446
- Autres organismes	126 337	179 131
- Tiers payeurs	22 600	21 426
- Usagers	692 538	631 356
. Divers		
Production stockée ou déstockage de production		
Production stockée immobilisée		
Dotations et produits de tarification		
Subventions d'exploitation et participations		4 701
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	267 907	167 893
Transferts de charges	214 343	185 294
Autres produits	20 969	1 311
TOTAL I	6 470 386	6 201 558
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et fournitures		
Variation de stock		
Achats d'autres approvisionnements		
Variation de stock		
Achats non stockés de matières et fournitures	28 160	27 345
Services extérieurs et autres	611 730	544 776
Impôts, taxes et versements assimilés	439 342	428 028
. Sur rémunérations	439 342	428 028
. Autres		
Charges de personnel	5 003 358	4 742 869
. Salaires et traitements	3 867 233	3 691 205
. Charges sociales	1 136 125	1 051 664
Dotations aux amortissements et provisions	380 084	413 540
. Dotations aux amortissements	35 596	26 290
- Des immobilisations	35 596	26 290
- Des charges d'exploitation à répartir		
. Dotations aux dépréciations et aux provisions	344 488	387 251
- Sur actif circulant	277 903	220 712
- Pour risques et charges d'exploitation	66 585	166 539
Autres charges	29 528	5 827
TOTAL II	6 492 202	6 162 385
RESULTAT D'EXPLOITATION	TOTAL I - TOTAL II	-21 816
PRODUITS FINANCIERS		
De participations et des immobilisations financières		
Revenus des valeurs mobilières de placement, escomptes obtenus et autres produits financiers		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	29 969	43 877
Reprises sur provisions		
Transferts de charges		
TOTAL III	29 969	43 877
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
RESULTAT FINANCIER	TOTAL III - TOTAL IV	29 969

RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	TOTAL I - TOTAL II + TOTAL III - TOTAL IV	8 153	83 050
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
. Exercice courant			
. Exercices antérieurs			
Sur opérations en capital	10 760		11 726
Reprises sur provisions			
. Reprises sur provisions réglementées destinées à la couverture du besoin en fonds de roulement			
. Reprises sur provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations			
. Reprises sur aux provisions réglementées : des plus-values nettes d'actif			
. Reprises sur autres provisions réglementées			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
Transferts de charges			
TOTAL V	10 760		11 726
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			
. Exercice courant			
. Exercices antérieurs			
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements et provisions			
. Dotations aux provisions réglementées destinées à la couverture du besoin en fonds de roulement			
. Dotations aux provisions réglementées pour renouvellement des immobilisations			
. Dotations aux provisions réglementées : des plus-values nettes d'actif			
. Dotations aux autres provisions réglementées			
Engagements à réaliser sur ressources affectées			
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions			
TOTAL VI			
IMPOT SUR LES SOCIETES			
TOTAL VII			
RESULTAT EXCEPTIONNEL	TOTAL V - TOTAL VI	10 760	11 726
TOTAL DES PRODUITS	TOTAL IX	6 511 114	6 257 161
TOTAL DES CHARGES	TOTAL X	6 492 202	6 162 385
EXCEDENT OU DEFICIT (Produits - charges)	TOTAL IX - TOTAL X	18 912	94 776
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS EN NATURE	31/12/2008	31/12/2007	
PRODUITS			
Bénévolat	45 000	40 500	
Prestations en nature	16 200	15 900	
Total	61 200	56 400	
CHARGES			
Bénévolat	45 000	40 500	
Prestations en nature	16 200	15 900	
Total	61 200	56 400	

Annexe au bilan et au compte de résultat
Exercice 2008

A-REGLES ET METHODES COMPTABLES

Note n° 1 :

Conventions comptables :

Les comptes annuels au 31 décembre 2008 ont été établis conformément au règlement n° 99-01 du 16 février 1999. Les comptes annuels au 31 décembre 2007 sont présentés tels qu'ils ont été approuvés par la dernière assemblée générale ordinaire.

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 sur 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.

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Changements de méthodes comptables :

Nous avons procédé à un changement de la méthode comptable de calcul de la provision pour indemnités de départ à la retraite afin de tenir compte de la recommandation du CNC 2003-R.01 (notamment le calcul pour tous les salariés) ainsi que des effets de la loi Fillon 2003-775 qui a porté l'âge légal de mise à la retraite à l'initiative de l'employeur à 65 ans.

L'évaluation des engagements au titre des indemnités de fin de carrière dues au départ à la retraite est calculée sur la base des éléments suivants :

- Indemnité prévue par les conventions collectives applicables à l'association
- Taux annuel d'évolution des salaires jusqu'à la date de départ à la retraite de 1,5%
- Taux d'actualisation de l'engagement de 3,5%
- Hypothèse de départ à la retraite (initiative du salarié) : indemnités soumises aux charges sociales

Les calculs au 31 décembre 2008 donnent 201 638 €.

Nous avons fait le choix de provisionner l'engagement total à hauteur de 50% soit 100 819 €.

Selon la méthode de calcul précédente, le total de l'engagement aurait été de 70 699 €. Le résultat de l'exercice 2008 aurait été un excédent de 49 032 € au lieu de l'excédent constaté de 18 912 €.

En conclusion cette nouvelle méthode nous permet de :

- Fournir une information plus précise dans l'annexe (total de l'engagement)
- Ne pas imputer une variation trop importante de cet engagement entre 2007 et 2008

B- INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

Note n° 2 : Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ; les sorties sont relatives à des mises au rebut de matériels obsolètes.

L'association n'utilise pas d'actifs devant faire l'objet de décomposition en vertu des nouvelles dispositions prescrites par les règlements CRC 2002-10 et 2004-06.

	Valeur brute début exercice	Acquisitions	Sorties	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	31 223		2 954	28 269
Immobilisations incorporelles en cours				
Total I	31 223		2 954	28 269
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	28 374	197 225	15 274	210 325
Autres immobilisations corporelles	98 459	62 280	3 264	157 475
Immobilisations corporelles en cours				
Total II	126 832	259 504	18 537	367 799
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées à des participations	3 049			3 049
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières	9 335	1 997		11 332
Total III	12 384	1 997		14 381
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	170 440	261 501	21 491	410 450

Note n°3 : Amortissements pour dépréciation

Les durées et modes d'amortissements pratiqués sur les exercices précédents ont été considérés comme représentatifs de la durée d'utilité de ces actifs. Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Logiciels 3 ans
- Agencement et installations 5 ans
- Matériel informatique 3 ans
- Matériel et mobilier de bureau 3 à 10 ans.

	Valeur début exercice	Dotations	Sorties	Valeur fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	27 828	1 548	2 954	26 422
Immobilisations incorporelles en cours				
Total I	27 828	1 548	2 954	26 422
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	17 128	17 176	15 274	19 030
Autres immobilisations corporelles	76 631	16 872	3 264	90 240
Immobilisations corporelles en cours				
Total II	93 759	34 048	18 537	109 270
TOTAL GÉNÉRAL (I+II)	121 587	35 596	21 491	135 692

Note n° 4 : Provisions

Le calcul de l'engagement pour indemnités de départ à la retraite selon la nouvelle méthode comptable donne un total de 201 638 €, soit un total provisionné à 50% de 100 819 €.

Les autres provisions pour charges, d'un montant total de 258 333 €, concernent :

1. des engagements et des charges non prévues sur le budget 2009 :
 - l'Assemblée générale de l'**Adiaf** pour 30 000 €
 - le renouvellement du fonds social pour le personnel à hauteur de 35 000 € (qui doit être voté par le Conseil d'Administration du 13 mai 2008)
2. des provisions reprises au fur et à mesure de l'amortissement des biens acquis :
 - le projet d'aménagement des locaux du siège (remplacement de l'existant et mise aux normes) pour 73 333 € (provision initiale de 80 000 €)
3. des provisions reportées de 2006 :
 - le projet planning informatisé et télégestion des interventions pour 120 000 €

Les comptes clients font également l'objet de provisions pour dépréciation en fonction du risque estimé de non recouvrement des créances (usagers et organismes financeurs).

	Valeur début exercice	Dotations	Reprises	Valeur fin d'exercice
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques divers	38 967		38 967	
Provisions pour indemnités départ à la retraite	102 067	11 625	12 872	100 819
Autres provisions pour charges	265 000	54 960	61 627	258 333
Total I	406 034	66 585	113 466	359 152
Provisions pour dépréciation				
Comptes usagers	204 772	70 808	19 051	256 528
Comptes organismes payeurs	135 389	207 095	135 389	207 095
Éléments financiers	3 049			3 049
Total II	343 210	277 903	154 441	466 672
TOTAL GÉNÉRAL (I+II)	749 244	344 488	267 907	825 825

Note n° 5 : Droit individuel à la formation

Les engagements en matière de droit individuel à la formation ne sont pas comptabilisés.

Le droit individuel à la formation s'élève à 11 743 heures.

Note n° 6 : Stocks et en-cours

Néant

Note n° 7 : Créances et dettes

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

ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts ⁽¹⁾			
Autres immobilisations financières	9 335	122	9 213
Total I	9 335	122	9 213
De l'actif circulant			
Usagers	357 812	357 812	
Financeurs	565 124	565 124	
Autres organismes	49 341	49 341	
Clients factures à établir			
Rabais, remises, ristournes à recevoir			
Personnel et comptes rattachés	8 605	8 605	
Débiteurs divers	60 181	60 181	
Charges constatées d'avance	4 737	4 737	
Total II	1 045 800	1 045 800	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II)	1 055 136	1 045 922	9 213
(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice			

Les dettes sont évaluées à leur valeur nominale.

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Emprunts & dettes établ. de crédit			
Fournisseurs et comptes rattachés	77 285	77 285	
Personnel et comptes rattachés	433 923	433 923	
Sécurité sociale et autres org.sociaux	509 732	509 732	
Etat et autres collectivités publiques	63 731	63 731	
Autres dettes	75 275	75 275	
TOTAL GÉNÉRAL	1 159 946	1 159 946	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice			

Note n° 8 : Valeurs mobilières de placement

Les fonds communs de placement LCL ont généré une plus-value de 29 969 € en 2008 (- 31% par rapport à 2007).

Note n° 9 : Charges constatées d'avance

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31/12/2008	31/12/2007
Charges d'exploitation	4 737	4 330
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
TOTAL GÉNÉRAL	4 737	4 330

Note n° 10 : Produits constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	31/12/2008	31/12/2007
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
TOTAL GÉNÉRAL		

Note n° 11 : Charges à payer

CHARGES A PAYER inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2008	31/12/2007
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 357	14 822
Clients créditeurs		
Dettes fiscales et sociales	596 160	591 298
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
TOTAL GÉNÉRAL	645 517	606 121

Note n° 12 : Produits à recevoir

PRODUITS A RECEVOIR inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2008	31/12/2007
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	65 441	14 012
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL GÉNÉRAL	65 441	14 012

Note n° 13 : Fonds propres

Les fonds propres sont ventilés de la façon suivante :

FONDS PROPRES	Solde début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde fin d'exercice
Fonds social sans droit de reprise	337 691	94 776		432 467
Réserves pour renouvellement	28 842			28 842
Report à nouveau (débitur)				
Résultat de l'exercice	94 776	18 912	94 776	18 912
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	8 139	36 500	10 760	33 879
TOTAL GÉNÉRAL	469 448	150 188	105 535	514 101

C- INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

Note n° 14 : Détail du résultat exceptionnel

Les produits exceptionnels qui constituent le résultat exceptionnel correspondent à la quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat. Cette quote-part vient compenser les amortissements relatifs à ces investissements.

PRODUITS EXCEPTIONNELS	31/12/2008	31/12/2007
Produits exceptionnels sur exercice		
Produits exceptionnels sur exercice antérieur		
Produits de cession éléments Actif		
Quote-part subvention virée au compte de résultat	10 760	11 726
TOTAL GÉNÉRAL	10 760	11 726
CHARGES EXCEPTIONNELLES	31/12/2008	31/12/2007
Pénalités et amendes		
Charges exceptionnelles sur exercice		
Charges exceptionnelles sur exercice antérieur		
TOTAL GÉNÉRAL		

Note n° 15 : Ventilation des produits d'exploitation

PRODUITS D'EXPLOITATION	31/12/2008	31/12/2007
Ventes de marchandises		
Production vendue	5 967 167	5 842 360
. Prestations de services	5 967 167	5 842 360
- Organismes financeurs (Caf, CGR, CRAM)	5 125 692	5 010 446
- Autres organismes	126 337	179 131
- Tiers payeurs	22 600	21 426
- Usagers	692 538	631 356
. Divers		
Production stockée ou déstockage de production		
Production stockée immobilisée		
Dotations et produits de tarification		
Subventions d'exploitation et participations		4 701
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	267 907	167 893
Transferts de charges	214 343	185 294
Autres produits	20 969	1 311
TOTAL	6 470 386	6 201 558

Note n° 16 : Evaluation des contributions volontaires en nature

Des bénévoles du Conseil d'Administration participent aux différentes commissions (Formation, Financière, Information-Communication, Recrutement) ainsi qu'à un groupe de travail « Projet associatif et plan stratégique » dont les travaux ont démarré en octobre 2007 et qui se sont poursuivis sur 2008.

Ces personnes ont effectué 1 500 heures dont 100 heures pour le groupe de travail. Ces heures sont valorisées à 45 000 € (30€/h).

L'**Adiaf** bénéficie de la mise à disposition gratuite de locaux évaluée à 16 200 €.

Note n° 17 : Ventilation de l'effectif moyen annuel (personnel salarié)

L'effectif physique moyen annuel a augmenté de 4,5% par rapport à 2007

L'équivalent temps plein (ETP) moyen annuel a augmenté de 5,3% par rapport à 2007

Effectif physique moyen annuel	31/12/2008	31/12/2007
TISF	112,44	112,16
AVS	56,04	52,79
ServAP	16,02	12,63
Responsables Coordinatrices	12,22	11,07
Personnel administratif	6,82	5,92
Personnel d'encadrement	4,00	4,00
	207,54	198,57
Equivalent temps plein (ETP) moyen annuel	31/12/2008	31/12/2007
TISF	97,82	96,35
AVS	49,22	46,29
ServAP	9,20	6,59
Responsables Coordinatrices	12,08	10,85
Personnel administratif	5,17	4,43
Personnel d'encadrement	4,00	4,00
	177,49	168,51