



FIDUCIAL

AUDIT

AGENCE DE RENNES

40, rue du Bignon
Forum de la Rocade - BP 91467
35514 CESSON SEVIGNE CEDEX
Tél. 02 99 26 02 50
Fax 02 99 26 02 90

ASSOCIATION AFAD

AIDE FAMILIALE A DOMICILE

113 Rue Couraye

50400 – GRANVILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2008

SOCIETE FIDUCIAIRE NATIONALE DE REVISION COMPTABLE

Société Anonyme de Commissariat aux Comptes au capital de 250 000 € - 334 301 488 RCS Nanterre - N° TVA CEE FR 39 334 301 488
Membre de la Compagnie Régionale de Versailles

Siège social : Paris La Défense - 41, rue du Capitaine Guynemer - 92925 La Défense Cedex - Site : www.fiducial.fr

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 AFAD à GRANVILLE 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.

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 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.

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, 1er alinéa, du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

FAIT A CESSON SEVIGNE LE 10 AVRIL 2009

SA FIDAUDIT
Société de commissaires aux comptes



Laurence PLASSART
Commissaire aux Comptes

BILAN AU 31 DECEMBRE 2008

ACTIF

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

- Logiciels

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

- Mobilier et matériel de bureau

- Matériel informatique

AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES

- Titres immobilisés

- Dépôt de garantie

TOTAL I

CREANCES

- Créances Usagers et Organismes Payeurs

- Autres créances

DISPONIBILITES

- Sicav

- Livrets

- Banques

- Caisse

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

TOTAL II

CHARGES A REPARTIR

TOTAL III

TOTAL GENERAL

Exercice 2008

Exercice N-1

Brut

Amort.

Net

Net

8 133,18

3 964,63

4168,55

0,00

8 133,18

3 964,63

4168,55

0,00

11 216,62

9 736,16

1 480,46

0,00

7 182,26

7 182,26

0,00

0,00

4 034,36

2 553,90

1 480,46

0,00

268,11

268,11

257,40

128,16

128,16

117,45

139,95

139,95

139,95

19 617,91

13 700,79

5 917,12

257,40

137 047,12

4 575,26

132 471,86

198 591,75

130 249,05

4 575,26

125 673,79

196 364,78

6 798,07

6 798,07

2 226,97

159 363,04

159 363,04

86 933,22

442,00

442,00

428,00

139 150,16

139 150,16

77679,29

19 643,19

19 643,19

8710,18

127,69

127,69

115,75

1 162,70

1162,70

537,67

297 572,86

4 575,26

292 997,60

286 062,64

317 190,77

18 276,05

298 914,72

286 320,04

BILAN AU 31 DECEMBRE 2008

		Exercice 08	Exercice 07
C A P I T A U X	<u>PASSIF</u>		
	<u>RESERVES</u>	<u>24 841,11</u>	<u>24 841,11</u>
	- Réserve de trésorerie	1 089,33	1 089,33
	- Réserve d'investissement	23 751,78	23 751,78
	- Autres réserves		
	<u>REPORT A NOUVEAU</u>	<u>143 778,64</u>	<u>55 034,36</u>
	- Report à nouveau	143 778,64	55 034,36
	<u>RESULTAT EXERCICE</u>	<u>10 707,76</u>	<u>88 744,28</u>
	- Résultat exercice	10 707,76	88 744,28
		TOTAL I	179 327,51
P R O P R E S	<u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u>	<u>18 540,00</u>	<u>10 920,00</u>
	TOTAL II	18 540,00	10 920,00
R O V I S I O N S	<u>EMPRUNTS ET DETTES AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</u>	<u>15 224,50</u>	<u>25 457,88</u>
	- Emprunts	15 207,40	25 429,28
	- Solde créditeurs de banque		
	- Intérêts courus à payer	17,10	28,60
	<u>EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS</u>		
	<u>DETTES FOURNISSEURS</u>	<u>4 951,28</u>	<u>4 771,34</u>
	- Fournisseurs, factures non parvenues	4 951,28	4 771,34
	<u>DETTES FISCALES ET SOCIALES</u>	<u>74 800,02</u>	<u>72 233,28</u>
	- Dettes Fiscales	9 655,03	10 089,37
	- Dettes Sociales	65 144,99	62 143,91
D E T T E S	<u>AUTRES DETTES</u>	<u>6 071,41</u>	<u>4 317,79</u>
	- Crédoeurs et Débiteurs divers	6 071,41	4 317,79
	- Charges à payer		
	<u>PRODUITS CONSTATEES D'AVANCES</u>		
	TOTAL III	101 047,21	106 780,29
	TOTAL GENERAL	298 914,72	286 320,04

COMPTES DE RESULTAT

	ANNEE 2008	ANNEE 2007
PRODUITS		
Ventes de marchandises		
Production vendue	517895,63	604984,01
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises /provisions	3377,05	13854,48
Transfert de charges	17326,14	13969,90
Autres produits	335,55	475,80
TOTAL	538934,37	633284,19
CONSOMMATIONS		
Achats de marchandises		
Variations stock (marchandises)		
Achats de matières premières et d'autres approvisionnements		
Variation de stock (mat.premières)		
Autres achats et charges externes	57739,13	53163,51
TOTAL	57739,13	53163,51
CHARGES		
Impôts, taxes et versements ass.	28586,48	29989,68
Salaires et traitements	330175,01	343034,57
Charges sociales	103691,99	102263,72
Dotations amortissements et prov.	9854,86	10737,41
Autres charges	2723,19	7330,70
TOTAL	475031,53	493356,08
RESULTAT D'EXPLOITATION	6163,71	86764,60
Produits financiers	3997,02	1995,57
Charges financières	830,02	1235,54
Résultat financier	3167,00	760,03
Quote-part des opérat.en commun		
RESULTAT COURANT	9330,71	87524,63
Produits exceptionnels	1739,47	2043,71
Charges exceptionnelles	362,42	824,06
Résultat exceptionnel	1377,05	1219,65
Participation des salariés		
Impôt sur les bénéfices		
RESULTAT DE L'EXERCICE	10707,76	88744,28

ANNEXE

A.F.A.D.

113 rue Couraye

50400 GRANVILLE

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/08 à 31/12/08

Règles et méthodes comptables

Engagements et autres informations

Notes sur le Bilan Actif

Notes sur le Bilan Passif

ANNEXE

Total du bilan : 298 914.72

Résultat : Excédent de 10 707.76

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 30/03/2009 par le Conseil d'Administration.

1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions 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,

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 principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements : ils sont calculés suivant la mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue.

2 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés Néant

Engagements financiers reçus : Caution donnée par le Conseil Général de la Manche à hauteur de la moitié de l'emprunt de 50000 € (soit 25000 €).

Dettes garanties par des suretés réelles Néant

Autres informations significatives

ANNEXE
3 Notes sur Bilan Actif

CREANCES USAGERS ET ORGANISMES PAYEURS**130 249,05**

- Familles	6 643,52
- C.A.F. - C.P.A.M.	107 385,67
- M.S.A.	0,00
- D.S.D.	7 114,83
- Pêches Maritimes	0,00
- Armées	243,17
- MGEN	131,52
- MUTAME	85,55
- M.G.P.T.T.	59,30
- FSL	1 634,00
- RMI	1 009,92
- Mondial Assistance	297,64
- Imadiès	0,00
- Mutuaide Assistance	0,00
- IMA	405,44
- Maif Serena	202,72
- Clients Douteux	5 035,77

a) <u>Débiteurs divers</u>	<u>2 028,50</u>
----------------------------	-----------------

- CESU familles	301,50
-----------------	--------

b) <u>Produits à Recevoir</u>	<u>4 769,57</u>
-------------------------------	-----------------

- CIPREV	60,57
----------	-------

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE**1 162,70**

- Maintenance Sage	96,37
- Location photocopieur lixxbail	443,32
- Assurance Responsabilité Civile	10,00
- Assurance Multirisque	140,59
- Publicité Medicom	472,42

ANNEXE**4 Notes sur Bilan Passif**

<u>PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES</u>		<u>18 540,00</u>
Provision pour départ en retraite	18 540,00	
<u>INTERETS COURUS/EMPRUNTS</u>		<u>17,10</u>
Intérêts/emprunt CT	17,10	
<u>FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES</u>		<u>4951,28</u>
EAU	48,81	
EDF	248,48	
Entretien des locaux	49,40	
Loyers	550,00	
Maintenance photocopieur	169,59	
Honoraires FIDUCIAL	3 885,00	
<u>DETTES FISCALES</u>		<u>9 655,03</u>
Taxe / Salaires	2 714,00	
Formation	4 549,00	
Dettes Fiscales/CP	2 392,03	
<u>DETTES SOCIALES</u>		<u>65 144,99</u>
Indemnités Congés Payés	27 182,14	
URSSAF	9 533,00	
CIPREV	4 562,65	
VAUBAN HUMANIS	501,57	
Mutuelle IMADIES	2 501,31	
Retraite complémentaire	9 896,86	
Retraite cadre	553,00	
Chômage	1 988,00	
Dettes Sociales/CP	8 426,46	
<u>CREDITEURS DIVERS</u>		<u>6 071,41</u>
Frais de déplacement Personnel	857,41	
Cotisation ADESSA	3 729,00	
Formation APOLOGIC	1 485,00	