ASSOCIATION POUR L'AIDE AUX MERES ET AUX FAMILLES – ILE DE FRANCE SUD

Association régie par la Loi du 1er juillet 1901

SIRET : 785.449.984.00026 - APE : 8899B

Siège Social

2, rue du Docteur Roux
92330 SCEAUX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2009

SOFIDEEC
BAKER TILLY
Société d'Expertise Comptable
et de Commissaires aux Comptes
138, bd Haussmann - 75008 PARIS
Tél. 01.42.99.66.44 - Fax 01.42.89.31.63
Société Anonyme au Capital de 1.400.000 €uros - 652 059 213 R.C.S. PARIS - SIRET 652 059 213 00023 - NAF 6920Z

A Mesdames et Messieurs les Adhérents

de l'Association **AIDE AUX MERES ET AUX FAMILLES - ILE DE FRANCE SUD**

****

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 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **« AIDE AUX MERES ET AUX FAMILLES ILE DE FRANCE SUD »**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 d'exercice professionnel 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 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 indiqués dans la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

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

Fait à Paris, le 5 mai 2010

Pour SOFIDEEC Baker Tilly
Commissaire aux comptes
Membre de la CRCC de Paris

M.F.EL MGHAZLI
Président et Directeur Général
Expert-comptable,
Commissaire aux comptes, Associé
Membre de la CRCC de Versailles

BILAN ACTIF

Euros

	31/12/2009			31/12/2008
	Brut	Amort. & Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Logiciels	15 869	15 869		
Avances et acomptes	7 276		7 276	
Immobilisations corporelles				
Locaux Juvisy-sur-Orge	250 828	10 033	240794	
Installations et matériel	188 592	145 250	43342	25 031
TOTAL (I)	**462 565**	**171 152**	**291 413**	**25 031**
ACTIF CIRCULANT				
Avances et acomptes versés sur commandes				12 213
Créances d'exploitations				
Créances financeurs	585 707	11 000	574 707	380 633
Créances familles	38 958	30 000	8 958	4 659
Autres créances	1 135		1 135	1 419
Valeurs mobilières de placement	1 558 450		1 558 450	1 790 216
Disponibilités	129 310		129 310	71 371
Charges constatées d'avance	2 411		2 411	2 274
TOTAL (II)	**2 315 971**	**41 000**	**2 274 971**	**2 262 785**
TOTAL GENERAL (I + II)	**2 778 536**	**212 152**	**2 566 383**	**2 287 816**

BILAN PASSIF

Euros

		31/12/2009 Net	31/12/2008 Net
FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres			
Fonds associatif sans droit de reprise		750 000	495 345
Report à nouveau		212 876	289 759
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)		339 372	177 772
TOTAL	**(I)**	**1 302 248**	**962 876**
PROVISIONS			
Provisions pour risques		31 755	61 488
Provisions pour charges		324 181	339 400
TOTAL	**(II)**	**355 936**	**400 888**
FONDS DEDIES			
Sur dotations de fonctionnement		117 355	138 500
TOTAL	**(IV)**	**117 355**	**138 500**
DETTES (1)			
Avance sur fonds de roulement		137 536	137 536
Dettes fournisseurs et compte rattachés		36 964	17 934
Dettes fiscales et sociales		464 219	416 029
Autres dettes		149 587	211 514
Produits constatés d'avance		2 538	2 538
TOTAL	**(V)**	**790 845**	**785 552**
TOTAL GENERAL		**2 566 383**	**2 287 816**
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		*653 308*	*648 015*

COMPTE DE RESULTAT

Euros

		31/12/2009 Total	31/12/2008 Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Prestations TISF et AVS		2 320 321	2 262 413
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		**2 320 321**	**2 262 413**
Subventions d'exploitation		622	1 322
Reprises sur amortissements et provisions,transferts de charges		94 103	60 557
Autres produits		40 142	15 034
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATIONS (1)	**(I)**	**2 455 188**	**2 339 326**
CHARGES D'EXPLOITATION			
Autres achats et charges externes		303 600	270 578
Impôts, taxes et versements assimilés		153 473	141 754
Salaires et Traitements		1 460 445	1 340 100
Charges Sociales		442 043	399 575
Autres charges de personnel		5 700	12 672
Dotations aux amortissements sur immobilisations		30 631	12 257
Dotations aux provisions pour risques et charges		10 781	9 506
Autres charges		21 594	14 788
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATIONS (3)	**(II)**	**2 428 268**	**2 201 231**
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	**(I-II)**	**26 919**	**138 095**
PRODUITS FINANCIERS			
Produits nets sur cessions de valeurs mobolières de placement		70 560	68 277
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	**(V)**	**70 560**	**68 277**
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	**(VI)**		
2 - RESULTAT FINANCIER	**(V-VI)**	**70 560**	**68 277**
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	**(I-II+III-IV+V-VI)**	**97 479**	**206 372**
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion		241 893	0
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**(VII)**	**241 893**	**0**
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion		21 145	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**(VIII)**	**21 145**	
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	**(VII-VIII)**	**220 748**	
TOTAL DES PRODUITS	**(I+III+V+VII)**	**2 767 640**	**2 407 603**
TOTAL DES CHARGES	**(II+IV+VI+VIII+IX)**	**2 449 413**	**2 201 231**
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		**318 227**	**206 372**
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		21 145	59 900
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		0	88 500
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		**339 372**	**177 772**

ANNEXE - ELEMENT - 1

REGLES ET METHODES COMPTABLES RETENUS POUR L'ELABORATION DES COMPTES

1 - PRESENTATION DES COMPTES

Sont dénommés ci-après documents financiers :

- Le Bilan
- Le Compte de résultat
- L'Annexe comprenant :

  . La présente note de principes et méthodes comptables retenus pour l'élaboration des comptes,
  . La note explicative des comptes de bilan et de résultats.

Ces documents forment un tout.

2 - METHODES GENERALES

A) Conventions de principes

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence et 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.

B) Immobilisations

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations). Toute acquisition immobilisée à l'actif du bilan dès l'instant où sa durée probable de vie est supérieure à un an et sa valeur d'achat est supérieure à 500 €, ces immobilisations font l'objet, une fois par an d'un inventaire physique.

C) Amortissements des immobilisations

Deux nouvelles réglementations imposent de notifier les principes comptables utilisés pour la gestion des immobilisations à compter du 1er janvier 2005. Il s'agit :

- Règlement 2002-10 relatif à l'amortissement et dépréciation des actifs,
- Règlement 2004-06 relatif à la définition, l'évaluation et la comptabilisation d'un actif.

La réglementation sur les actifs n'a pas d'impact sur les immobilisations de l'association.

La méthode de calcul des amortissements n'a pas été modifiée, à savoir :

- Les amortissements pour dépréciation sont calculés en fonction de la durée de vie prévue pour chaque élément.

- Les taux d'amortissement habituellement pratiqués sont les suivants :

Immobilisations	Taux
Logiciels	100 %
Aménagements	20 % ou 10 %
Matériel de transport	20 %
Matériel de bureau et mobilier	33 % ou 20 %

D) Valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

E) Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Les heures en attente sont comptabilisées au moment de l'obtention de la prise en charge et de leur facturation définitive.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Selon le principe exposé ci-dessus, la provision s'élève à 41.000 €.

3 - CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

4 - CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

5 – PROVISION POUR INDEMNITE DEPART A LA RETRAITE

La provision pour départ en retraite est évaluée selon les bases de la convention collective.

L'évaluation de la provision tient compte de l'âge des salariés.

Salariés âgés de

: moins de 20 ans	:	0 % de l'indemnité conventionnelle
: 20 à 35 ans	:	20 % de l'indemnité conventionnelle
: 35 à 45 ans	:	80 % de l'indemnité conventionnelle
: plus de 45 ans	:	100 % de l'indemnité conventionnelle

selon le principe exposé ci-dessus, la provision s'élève à 266.181 €.

6 – PROVISION POUR MISE EN PLACE DE L'A.R.T.T (ACCORD REDUCTION TEMPS DE TRAVAIL)

Les accords relatifs à la RTT ont été agréés lorsque leur équilibre financier était assuré sur une période de cinq ans.

Cependant, il peut s'avérer que dans les premières années le plan de financement soit excédentaire alors qu'il peut être déficitaire pour les dernières années.

Dans ce cadre, il a été procédé à un mécanisme de provisionnement pour mise en place de la RTT qui permet de constater les économies de charges réalisées sur les postes de personnel du fait des aides obtenues et de la modération salariale.

Cette provision s'élève à 52.000 €uros au 31 décembre 2009.

7 – PROVISION DES DROITS INDIVIDUEL A LA FORMATION

Il a été procédé à l'estimation des droits des salariés dans le cadre du droit individuel à la formation (DIF).
Au 31 décembre 2009, le montant de la provision pour le droit individuel à la formation s'élève à 66.980 €uros. Il a été constaté une provision de 5.700 € en 2009.

8 – INFORMATIONS SPECIFIQUES –

- Fonds propres : le report à nouveau de l'AMFD Ile de France en 2009 s'explique de la manière suivante :

REPORT A NOUVEAU AU 01/01/2008 :	**289.759 €**
➢ AFFECTATION RESULTAT 2008 :	177.772 €
➢ AFFECTATION R.A.N. EN FDS ASSOC.	- 254.655 €

REPORT A NOUVEAU AU 31/12/2009 :	**212.876 €**

Immobilisations

Au 31/12/2009 Euros

CADRE A		Val.brute des immo.au début	AUGMENTATIONS Réévaluation	AUGMENTATIONS Acquis.créat.
Frais établissement,rech. et dévelop.	**TOTAL I**			
Autres postes immob. incorporelles	**TOTAL II**	**15 121,86**		**747,50**
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol autrui				250 827,58
Install.générales, agenc.et aménag construct.				
Install.tech.matériel et outillage industriels				
Instal.générales, agencements aménag. divers		42 182,87		33 811,87
Matériel de transport		36 070,69		
Matériel de bureau et informatique mobilier		72 176,31		4 349,91
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				7 276,46
Immobilisations corporelles	**TOTAL III**	**150 429,87**		**296 265,82**
Participations évaluées par mise en équival.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	**TOTAL IV**			
TOTAL GENERAL	**(I+II+III+IV)**	**165 551,73**		**297 013,32**

CADRE B		DIMINUTIONS Par virements poste à poste	DIMINUTIONS Par cessions, mis.hors serv	Valeur brute immobilis.à fin exercice	Réval.Lég. V.O. Immo. en fin d'exe.
Frais établ.rech.et dév.	**TOTAL I**				
Aut.postes immo.incorpo.	**TOTAL II**			**15 869,36**	
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol autrui				250 827,58	
Instal.gén.agenc.et améng const.					
Instal.tech.matér & outil.indus.					
Instal.génér.agenc.aménag.divers				75 994,74	
Matériel de transport				36 070,69	
Matér.de bureau & informat.mobil				76 526,22	
Emballage récupérable & divers					
Immobilisat.corporelles en cours					
Avances et acomptes				7 276,46	
Immob. corporelles	**TOTAL III**			**446 695,69**	
Participations éval. par équiv.					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations					
Immob. financières	**TOTAL IV**				
TOTAL GENERAL	**(I+II+III+IV)**			**462 565,05**	

Amortissements

Au 31/12/2009 **Euros**

Cadre A : SITUAT.MOUVEMTS EXERCICE IMMOBILISAT.AMORTISSABLES		Montant déb. d'exercice	Augmentation Dotat. Exer.	Diminutions Repris.exer	Montant fin d'exercice
Frais établis.rech.& dével.	**TOTAL I**				
Aut.postes immo.incorporel.	**TOTAL II**	**15 121,86**	**747,50**		**15 869,36**
Terrains					
Constructions:			10 033.10		10 033.10
-sur sol propre					
-sur sol d'autrui					
-Instal.Génér.Agenc.et Aménag.const.					
Instal.Tech.Matér & Outil.industriel					
Autres immobilisations corporelles:					
-Instal.Génér.Agenc.Aménag.divers		34 184,49	9 707,54		43 892,03
-Matériel de Transport		26 485,87	5 684,40		32 170,27
-Matériel de bureau & Informat.mobil		64 728.52	4 458,91		69 187,43
-Emballage Récupérable & Divers					
	TOTAL III	**125 398,88**	**29 883,95**		**155 282,83**
TOTAL GENERAL	**(I+II+III)**	**140 520,74**	**30 631,45**		**171 152,19**

Cadre B : VENTILATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS				Cadre C : PROV.AMT.DEROG	
Immobilisat.amortissables	**Linéaires**	**Dégressifs**	**Exceptionnels**	**Dotations**	**Reprises**
Frs établ.rech. **TOTAL I**					
Immob.incorpo. **TOTAL II**					
Terrains					
Constructions:					
-sur sol propre					
-sur sol d'autrui					
-Inst géné agenc.aménag.					
Inst tech mat & outillage					
Autres immob.corporelles:					
-Inst géné agenc.aménag.					
-Matériel de transport					
-Mat.bureau & inform.mob					
-Emballages récup.& div.					
TOTAL III					
TOTAL GENERAL (I+II+III)					

Cadre D : MVTS EXERC.AFFECT.CHARGES REPARTIES/PLUSIEURS	Montant net début exerc.	Augmentation	Dotations	Montant net à fin exerc.
Charges à répartir /plusieurs exerc.				
Primes de remboursemt des obligations				

Provisions et Dépréciations inscrites au Bilan

Au 31/12/2009 **Euros**

NATURE DES PROVISIONS	Montant déb. d'exercice	Augmentation Dota. Exer.	Diminutions Repris.exer.	Montant fin d'exercice
Provisions réglementées				
-Prov.reconst.gisem.miniers, pétrol.				
-Provisions pour investissements				
-Provisions pour hausse des prix				
-Provisions pr fluctuation des cours				
-Amortissements dérogatoires				
-Prov.fisc.impl.étranger av 1-1-1992				
-Prov.fisc.impl.étranger ap 1-1-1992				
-Provisions pr prêts d'installation				
-Autres provisions réglementées				
TOTAL I				
Provisions pour risques et charges				
-Provisions pour litiges				
-Prov.pour garanties données clients				
-Prov.pour pertes s/marchés à terme				
-Provisions pour amendes et pénalités				
-Provisions pour pertes de change				
-Prov.pr pensions & oblig.similaires	255 400	10 781		266 181
-Provisions pour impôts				
-Prov.pr renouvellement des immobil.				
-Provisions pour grosses réparations				
-Prov.pr charg.social & fisc s/congés				
-Autres prov.pour risques et charges	145 488		55 733	89 755
TOTAL II	**400 888**	**10 781**	**55 733**	**355 936**
Provisions pour dépréciation				
-Immobilisations incorporelles				
-Immobilisations corporelles				
-Titres mis en équivalence				
-Titres de participation				
-Autres immobilisations financières				
-Stocks et en-cours				
-Comptes clients	61 640		20 640	41 000
-Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III	**61 640**		**20 640**	**41 000**
TOTAL GENERAL (I + II + III)	**462 528**	**10 781**	**76 373**	**396 936**
Dont dotations et reprises : - d'exploitation		*10 781*	*76 373*	
- financières				
- exceptionnelles				

Etat des Créances et des Dettes

Au 31/12/2009 — Euros

CADRE A - ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an
De l'Actif Immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières			
De l'Actif Circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	624 665	624 665	
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 118	2 118	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers	1 135	1 135	
Charges constatées d'avance	2 411	2 411	
TOTAUX	**630 329**	**630 329**	

(1) Montant prêts accordés en cours d'exercice
(1) Montant rembours.obtenus en cours d'exercice
(2) Prêts et avances consentis aux associés

CADRE B - ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convert.(1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Avance sur fonds de roulement	137 536			137 536
Emp.aup.étbl.crédit à plus 2 ans				
Empr.dettes financ.divers (1)(2)				
Fournisseurs et cptes rattachés	36 964	36 964		
Personnel et comptes rattachés	154 899	154 899		
Sécu.soc., autres organis.sociaux	249 937	249 937		
Impôts sur les bénéfices				
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes assimilées	59 383	59 383		
Dettes /immobil.& cptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes	149 587	149 587		
Dettes représ.titres empruntés				
Produits constatés d'avance	2 538	2 538		
TOTAUX	**790 844**	**653 308**		**137 536**

(1) Empr.sous.en cours d'exercice
(1) Empr.remb. en cours d'exercice
(2) Montant des div.empr.& dettes contractés auprès assoc.pers.phys.