



# FIDUCIAL

AUDIT

AGENCE DE RENNES

40, rue du Bignon  
Forum de la Rocade - B.P. 91467  
35514 CESSON-SÉVIGNÉ CEDEX  
Tél. 02 99 26 02 50  
Fax 02 99 26 02 91

**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 2012**

**SOCIETE FIDUCIAIRE NATIONALE DE REVISION COMPTABLE**

Société Anonyme de Commissariat aux Comptes au capital de 250 000 € - 334 301 488 RCS Nanterre - N° TVA 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](http://www.fiducial.fr)

**Association AFAD  
Aide Familiale à Domicile**

**Rapport du commissaire aux comptes  
sur les comptes annuels**

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 2012 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 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, sur la présentation d'ensemble des comptes ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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.

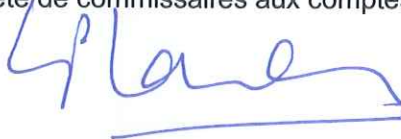
## **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, 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 12 AVRIL 2013

**SA FIDAUDIT  
FIDUCIAL AUDIT**  
Société de commissaires aux comptes



**Laurence PLASSART**  
Commissaire aux Comptes

**BILAN AU 31 DECEMBRE 2012**

		Exercice 2012			Exercice N-1
		Brut	Amort.	Net	Net
<b>ACTIF</b>					
A C T I F  I M M O B I L I S E	<u>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</u>	<u>8 133,18</u>	<u>8 133,18</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	- Logiciels	8 133,18	8 133,18	0,00	0,00
	<u>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</u>	<u>11 216,62</u>	<u>11 216,62</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	- Mobilier et matériel de bureau	7 182,26	7 182,26	0,00	0,00
	- Matériel informatique	4 034,36	4 034,36	0,00	0,00
	<u>AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES</u>	<u>464,31</u>		<u>464,31</u>	<u>453,60</u>
	- Titres immobilisés	324,36		324,36	313,65
	- Dépôt de garantie	139,95		139,95	139,95
	<b>TOTAL I</b>	<b>19 814,11</b>	<b>19 349,80</b>	<b>464,31</b>	<b>453,60</b>
	A C T I F  C I R C U L A N T	<u>CREANCES</u>	<u>136 937,42</u>	<u>4 481,79</u>	<u>132 455,63</u>
- Créances Usagers et Organismes Payeurs		130 805,61	4 481,79	126 323,82	81833,23
- Autres créances		6 131,81		6 131,81	6940,61
<u>DISPONIBILITES</u>		<u>166 039,84</u>		<u>166 039,84</u>	<u>194194,77</u>
- Sicav		447,75		447,75	447,38
- Livrets		147 435,74		147 435,74	168637,45
- Banques		18 056,69		18 056,69	24840,99
- Caisse		99,66		99,66	268,95
<u>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</u>		<u>930,42</u>		<u>930,42</u>	<u>1430,25</u>
<b>TOTAL II</b>		<b>303 907,68</b>	<b>4 481,79</b>	<b>299 425,89</b>	<b>284 398,66</b>
<u>CHARGES A REPARTIR</u>					
<b>TOTAL III</b>					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>323 721,79</b>	<b>23 831,59</b>	<b>299 890,20</b>	<b>284 852,26</b>	

## BILAN AU 31 DECEMBRE 2012

		Exercice 12	Exercice 11
C A P I T A U X  P R O P R E S R O V I S I N S	<b><u>PASSIF</u></b>		
	<b><u>RESERVES</u></b>	<u>203 201,82</u>	<u>203 340,97</u>
	- Réserves de trésorerie	5 776,40	5 776,40
	- Réserves d'investissement	23 751,78	23 751,78
	- Autres réserves	78 537,35	78 537,35
	- Réserves de compensation	95 136,29	95 275,44
	<b><u>REPORT A NOUVEAU</u></b>	<u>-13 876,73</u>	<u>4 045,46</u>
	- Report à nouveau	-13 876,73	4 045,46
	<b><u>RESULTAT EXERCICE</u></b>	<u>-23 758,39</u>	<u>-18 061,34</u>
	- Résultat exercice	-23 758,39	-18 061,34
	<b>TOTAL I</b>	<b><u>165 566,70</u></b>	<b><u>189 325,09</u></b>
	<b><u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u></b>	<u>59 076,09</u>	<u>18 156,70</u>
	<b>TOTAL II</b>	<b><u>59 076,09</u></b>	<b><u>18 156,70</u></b>
	<b><u>EMPRUNTS ET DETTES AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</u></b>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Emprunts	0,00	0,00	
- Solde créditeurs de banque	0,00	0,00	
- Intérêts courus à payer	0,00	0,00	
	<b><u>EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS</u></b>		
	<b><u>DETTES FOURNISSEURS</u></b>	<u>5 598,98</u>	<u>6 333,02</u>
= Fournisseurs, factures non parvenues	5 598,98	6 333,02	
	<b><u>DETTES FISCALES ET SOCIALES</u></b>	<u>68 909,23</u>	<u>70 359,61</u>
- Dettes Fiscales	7 368,83	6 952,28	
- Dettes Sociales	61 540,40	63 407,33	
	<b><u>AUTRES DETTES</u></b>	<u>463,58</u>	<u>677,84</u>
- Crédoeurs et Débiteurs divers	463,58	677,84	
- Charges à payer			
	<b><u>PRODUITS CONSTATEES D'AVANCES</u></b>	<u>275,62</u>	
	<b>TOTAL III</b>	<b><u>75 247,41</u></b>	<b><u>77 370,47</u></b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b><u>299 890,20</u></b>	<b><u>284 852,26</u></b>

AFAD GRANVILLE

COMPTE DE RESULTAT

	ANNEE 2012	ANNEE 2011
<b>PRODUITS</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue	436158,30	442432,02
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises /provisions	2780,88	584,46
Transfert de charges	20813,60	25679,52
Autres produits	321,03	405,00
<b>TOTAL</b>	<b>460073,81</b>	<b>469101,00</b>
<b>CONSOMMATIONS</b>		
Achats de marchandises		
Variations stock (marchandises)		
Achats de matières premières et d'autres approvisionnements		
Variation de stock (mat.premières)		
Autres achats et charges externes	59330,12	75994,92
<b>TOTAL</b>	<b>59330,12</b>	<b>75994,92</b>
<b>CHARGES</b>		
Impôts, taxes et versements ass.	22573,93	21070,28
Salaires et traitements	284925,53	268547,17
Charges sociales	75214,64	115907,15
Dotations amortissements et prov.	44387,32	12388,80
Autres charges	3864,97	1475,17
<b>TOTAL</b>	<b>430966,39</b>	<b>419388,57</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-30222,70</b>	<b>-26282,49</b>
Produits financiers	3109,42	3086,19
Charges financières	0,00	0,00
<b>Résultat financier</b>	<b>3109,42</b>	<b>3086,19</b>
Quote-part des opérat.en commun		
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-27113,28</b>	<b>-23196,30</b>
Produits exceptionnels	3771,24	5457,76
Charges exceptionnelles	416,35	322,80
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>3354,89</b>	<b>5134,96</b>
Participation des salariés		
Impôt sur les bénéfices		
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-23758,39</b>	<b>-18061,34</b>

A F A D

EXERCICE CLOS AU 31/12/2012

ANNEXE

A.F.A.D.

113 rue Couraye

50400 GRANVILLE

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/12 à 31/12/12

Règles et méthodes comptables

Faits majeurs de l'exercice

Notes sur le Bilan Actif

Notes sur le Bilan Passif

Engagements financiers et autres informations

## ANNEXE

### 1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-011 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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 et en fonction de la durée de vie prévue.

- Provisions : Créances usagers douteuses :

défavorables

- Provision 100 % si les perspectives de recouvrement sont

- Provision 50 à 80 % si retard de paiement

- Provisions : Départ en retraite :

pour tout le personnel.

- Provision à partir de 2010 sur la durée d'activité jusqu'à 62 ans

### 2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

Le conseil d'administration du 18 septembre 2012 a décidé la fusion par absorption de l'AFAD par l'AIAD Manche. Une assemblée générale extraordinaire se tiendra en mai 2013 sur ce sujet.



<b>3 NOTES SUR BILAN ACTIF</b>
--------------------------------

**1) Actif Immobilisé :**

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	8 133,18			8 133,18
Immobilisations corporelles	11 216,62			11 216,62
Immobilisations financières	313,65	10,71		324,36
<b>Total</b>	<b>19 663,45</b>	<b>10,71</b>		<b>19 674,16</b>

**Amortissements et Provisions**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisation incorporelles	8133,18			8 133,18
Immobilisations corporelles	11216,62			11 216,62
Immobilisations financières				
<b>Total</b>	<b>19349,80</b>	<b>0,00</b>		<b>19349,80</b>

**CREANCES USAGERS ET ORGANISMES PAYEURS****130 805,61**

- Familles	10 928,21
- C.A.F. - C.P.A.M.	100 978,00
- M.S.A.	749,38
- D.S.D.	8 688,17
- D.S.D. APA	936,61
- Marine	1 078,48
- MUTAME	23,20
- CDE	704,64
- RMA	152,04
- Clients Douteux	5 718,16
- Clients factures à établir	848,72

**AUTRES CREANCES****6 131,81**

<u>Débiteurs Divers</u>		<u>4 690,00</u>
a) - Dépann' Familles/sous traitance	3 700,00	
- CESU familles	990,00	
b) <u>Produits à recevoir</u>		<u>1441,81</u>
- indemnités prévoyance CIPREV(TISF)	1271,28	
- indemnités prévoyance CIPREV(AVS)	19,73	
- Rembt CFDT (TISF)	150,80	

**CHARGES CONSTATEES D'AVANCE****930,42**

- Documentation technique TSA	54,00
- Location photocopieur lixxbail	210,57
- Assurance Responsabilité Civile	26,00
- Assurance Multirisque	180,59
- Publicité socoprel	459,26

## 4 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Réserve investissements	23751,78			23751,78
Autres réserves	78537,35			78537,35
Report à nouveau	4045,46	-17922,19		-13876,73
Résultat comptable de l'exercice	-18061,34		-18061,34	0
Réserve trésorerie autres organismes	3795,48			3795,48
Réserve trésorerie DSD	1980,92			1980,92
Réserve compensation autres organismes	84388,40			84388,40
Réserve compensation DSD	10887,04		139,15	10747,89
<b>TOTAL</b>	<b>189325,09</b>	<b>-17922,19</b>	<b>-17922,19</b>	<b>189325,09</b>
Résultat de l'exercice				-23758,39
<b>TOTAL</b>				<b>165566,70</b>

**Observations :** Conformément à la demande du Conseil Général du 01 février 2013, le résultat déficitaire 2011 sera affecté de la manière suivante :

- Report à nouveau	17922,19
- Réserve de compensation DSD	139,15

## 4 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
<b>Provisions réglementées</b>				
Relatives aux immobilisations				
Relatives aux stocks				
Relatives aux autres éléments d'actif				
Amortissements dérogatoires				
Provision spéciale de réévaluation				
Plus-value réinvestie				
Autres provisions réglementées				
<b>TOTAL (1)</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux usagers				
Provisions pour risques d'emploi				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour départ en retraite	18156,70	8817,29	83,90	26890,09
Autres provisions risques et charges		32186,00		32186,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>18156,70</b>	<b>41003,29</b>	<b>83,90</b>	<b>59076,09</b>
<b>Dépréciations</b>				
Sur immobilisations				
- incorporelles				
- corporelles				
- financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes usagers	3794,74	3384,03	2696,98	4481,79
Autres dépréciations				
<b>TOTAL (3)</b>	<b>3794,74</b>	<b>3384,03</b>	<b>2696,98</b>	<b>4481,79</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>21951,44</b>	<b>44387,32</b>	<b>2780,88</b>	<b>63557,88</b>
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		44387,32	2780,88	
- financières				
- exceptionnelles				

4 NOTES SUR BILAN PASSIF (fin)
--------------------------------

**FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES****5 598,98**

EAU	65,74
EDF	367,85
Entretien des locaux	97,30
Loyers	571,83
Maintenance photocopieur	86,46
Prêt personnel dépann'familles	400,00
Honoraires FIDUCIAL	3 800,00
Frais d'actes et contentieux	200,00
Frais déplacements bénévoles	9,80

**DETTES FISCALES****7 368,83**

Taxe / Salaires	1 514,00
Formation	3 954,00
Dettes Fiscales/CP	1 900,83

**DETTES SOCIALES****61 540,40**

Indemnités Congés Payés	22 901,60
Personnel charges à payer	11 168,70
URSSAF	7 598,00
AG2R la mondiale	3 052,26
Mutuelle IMADIES	1 828,50
Retraite complémentaire	8 232,62
Retraite cadre	488,00
Dettes Sociales/CP	6 270,72

**CREDITEURS DIVERS****463,58**

Frais de déplacement Personnel	463,58
--------------------------------	--------

**PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE****275,62**

Remboursement assurance	275,62
-------------------------	--------

<b>5 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS</b>
--

**Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :**

**Engagements**

Exercice en cours		Exercice précédent	
Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.

Régimes à prestations définies

Régimes additifs en droit

Régimes chapeaux

--	--	--	--

Indemnités de fin de carrière

26890,09		18156,70	
----------	--	----------	--

Méthodes et hypothèses utilisées :

Provision à partir de 2010 sur la durée d'activité jusqu'à 62 ans pour tout le personnel.

Effectif en ETP : 10,65

DIF (droit individuel à la formation) : 1125 h