



**KPMG S.A.**  
**Littoral**  
7 rue Aristide Briand  
CS 20866  
62225 Calais Cédex  
France

Téléphone : +33 (0)03.21.46.74.44  
Télécopie : +33 (0)03.21.46.74.40  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## AFAD CALAIS

# Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012  
AFAD CALAIS  
266 avenue Roger Salengro - 62100 Calais  
*Ce rapport contient 11 pages*  
Référence : JML-LC

KPMG S.A.,  
société française membre du réseau KPMG  
constitué de cabinets indépendants adhérents de  
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société anonyme d'expertise  
comptable et de commissariat  
aux comptes à directoire et  
conseil de surveillance.  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
à Paris sous le n° 14-30080101  
et à la Compagnie Régionale  
des Commissaires aux Comptes  
de Versailles.

Siège social :  
KPMG S.A.  
Immeuble Le Palatin  
3 cours du Triangle  
92939 Paris La Défense Cedex  
Capital : 5 497 100 €. Code APE 6920Z  
775 726 417 R.C.S. Nanterre  
TVA Union Européenne  
FR 77 775 726 417



**KPMG S.A.**  
**Littoral**  
7 rue Aristide Briand  
CS 20866  
62225 Calais Cédex  
France

Téléphone : +33 (0)03.21.46.74.44  
Télécopie : +33 (0)03.21.46.74.40  
Site internet : www.kpmg.fr

## **AFAD CALAIS**

Siège social : 266 avenue Roger Salengro - 62100 Calais

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

Exercice clos le 31 décembre 2012

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 Calais, 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.

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 votre attention sur la note 1-1 de l'annexe qui expose un changement de méthode comptable concernant la comptabilisation d'une provision pour engagements de retraite.

## 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 portons à votre connaissance les éléments suivants.

Comme mentionné dans la première partie du présent rapport, la note 1-1 de l'annexe expose le changement de méthode comptable survenu au cours de l'exercice relatif à la comptabilisation des engagements de retraite.

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous nous sommes assurés du bien-fondé de ce changement et de la présentation qui en est faite.

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, 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.

Calais, le 25 juin 2013

KPMG S.A.



Jean-Marc Ledet  
Associé



# BILAN

AFAD CALAIS

2012

Période du : 01/01/2012 Au : 31/12/2012

Ecritures saisies

Ecritures validées

Ecritures extra-comptables

PARAMETRAGE : APOLOGIC- AFAD Calais

## ACTIF

	Exercice N			Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
	Brut	Amortiss.	Net	Net		
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>						
Frais d'établissement						
Concessions, droits...	4 468	4 468				
Autres immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>						
Terrains						
Construction						
Installations techniques, matériel et outillage in						
Autres immobilisations corporelles	36 456	20 753	15 703	14 320	1 383	10 %
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>						
Participations et créances rattachées						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
<b>Comptes de liaison</b>						
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)</b>	40 924	25 222	15 703	14 320	1 383	10 %
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
<b>AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES</b>						
<b>CREANCES</b>						
Créances Usagers	8 327	4 526	3 802	14 271	-10 469	-73 %
Organismes payeurs	15 513		15 513		15 513	
Autres organismes	593		593	1 269	-676	-53 %
Autres créances	2 639		2 639	297	2 342	788 %
<b>TRESORERIE</b>						
Valeurs mobilières de placement	138 243		138 243	39 244	98 999	252 %
Disponibilités	93 374		93 374	152 822	-59 448	-39 %
<b>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>	1 480		1 480	1 580	-100	-6 %
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>	260 169	4 526	255 643	209 483	46 160	22 %
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>						
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion (actif) (V)						
<b>TOTAL GENERAL (I A V)</b>	301 093	29 747	271 346	223 803	47 543	21 %



# BILAN

AFAD CALAIS

2012

Période du : 01/01/2012 Au : 31/12/2012

Ecritures saisies

Ecritures validées

Ecritures extra-comptables

PARAMETRAGE : APOLOGIC- AFAD Calais

## PASSIF

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
<b>FONDS PROPRES</b>				
FONDS ASSOCIATIFS (SANS DROIT DE REPRISE)	89 502	80 342	9 160	11 %
FONDS ASSOCIATIFS (AVEC DROIT DE REPRISE)				
Dons et legs				
Subventions d'investissements				
<b>RESERVES</b>				
Excédents affectés à l'investissement				
Autres réserves				
REPORT A NOUVEAU	-36 206		-36 206	
RESULTAT DE L'EXERCICE	46 513	9 160	37 353	408 %
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS RENOUVELABLES	415	626	-212	-34 %
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS - RESULTAT				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour indemnités de départ en retraite	42 823		42 823	
Réserves des plus-values nettes d'actif				
<b>TOTAL (I)</b>	143 047	90 128	52 918	59 %
<b>COMPTES DE LIAISON</b>				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
PROVISIONS POURS RISQUE				
PROVISIONS POUR CHARGES				
<b>TOTAL (III)</b>				
<b>DETTES (1)</b>				
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES				
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDE EN				
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	1 253	1 466	-212	-14 %
DETTES FISCALES ET SOCIALES	120 920	127 568	-6 648	-5 %
AUTRES DETTES	6 127	4 641	1 485	32 %
DISPONIBILITES				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE				
<b>TOTAL (IV)</b>	128 299	133 675	-5 376	-4 %
ECART DE CONVERSION (PASSIF) (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III+ IV +V)</b>	271 346	223 803	47 543	21 %



# COMPTE DE RESULTAT

AFAD CALAIS

2012

Période du : 01/01/2012 Au : 31/12/2012

Ecritures saisies                       Comptes sans mouvement   
 Ecritures validées                       Ecritures extra-comptables

PARAMETRAGE AFAD CALAIS

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
<b>PRODUIT D'EXPLOITATION</b>				
<b>PRESTATION DE SERVICES</b>				
Participation des usagers	53 013	48 112	4 901	10 %
Prestations organismes payeurs	666 539	705 249	-38 710	-5 %
Prestations des autres organismes	2 272	2 816	-543	-19 %
Produits des activités annexes				
<b>AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE</b>				
Recettes en atténuation de dépenses	14 356	22 876	-8 520	-37 %
Transfert de charges				
Reprises sur amortissements et provisions				
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>736 180</b>	<b>779 053</b>	<b>-42 872</b>	<b>-6 %</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
ACHATS	4 616	3 669	947	26 %
SERVICE EXTERIEURS	13 929	12 175	1 754	14 %
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	53 369	59 432	-6 064	-10 %
AUTRES IMPOTS ET TAXES	38 584	38 872	-288	-1 %
CHARGES DE PERSONNEL	562 253	654 815	-92 562	-14 %
AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	1 394	1 242	152	12 %
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	14 672	1 491	13 182	884 %
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>688 818</b>	<b>771 696</b>	<b>-82 879</b>	<b>-11 %</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>47 363</b>	<b>7 356</b>	<b>40 006</b>	<b>544 %</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1 902	2 110	-208	-10 %
REPRISE SUR PROVISION				
TRANSFERT DE CHARGES				
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>1 902</b>	<b>2 110</b>	<b>-208</b>	<b>-10 %</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES				
DOTATIONS FINANCIERES				
Aux amortissements et aux provisions				
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES</b>				
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>1 902</b>	<b>2 110</b>	<b>-208</b>	<b>-10 %</b>
<b>SOIT UN RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>49 265</b>	<b>9 467</b>	<b>39 798</b>	<b>420 %</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				



	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
SUR OPERATIONS DE GESTION	1 375	1 072	303	28 %
REPRISE SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS				
TRANSFERT DE CHARGES				
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>1 375</b>	<b>1 072</b>	<b>303</b>	<b>28 %</b>
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
SUR OPERATIONS DE GESTION	4 127	1 379	2 748	199 %
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISION				
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>4 127</b>	<b>1 379</b>	<b>2 748</b>	<b>199 %</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-2 752</b>	<b>-307</b>	<b>-2 445</b>	<b>796 %</b>
PARTICIPATION DES SALARIES AUX RESULTATS				
IMPOTS SUR LES SOCIETES				
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>47 363</b>	<b>7 356</b>	<b>40 006</b>	<b>544 %</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>1 902</b>	<b>2 110</b>	<b>-208</b>	<b>-10 %</b>
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS (Résultat d'Exploitation + Résultat Financier)</b>	<b>49 265</b>	<b>9 467</b>	<b>39 798</b>	<b>420 %</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-2 752</b>	<b>-307</b>	<b>-2 445</b>	<b>796 %</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>46 513</b>	<b>9 160</b>	<b>37 353</b>	<b>408 %</b>
ANNEXES : PRODUITS				
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS EN NATURE				
Bénévolat				
Dons en nature				
Prestations en nature				
<b>TOTAL ANNEXE : PRODUIT</b>				
ANNEXE : CHARGES				
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL ANNEXE : CHARGES</b>				

## **1. Faits majeurs de l'exercice**

### ***1 - 1 Faits marquants***

L'association Aide Familiale à Domicile à déménagé son siège social en 2012. Celui-ci se situe maintenant au 266 de l'avenue Roger Salengro à Calais.

Les engagements de retraite, qui étaient antérieurement constatés en annexe, ont été comptabilisés au bilan sous la forme d'une provision. Ils s'élèvent à la fin de l'exercice à 42 823,30 €.

S'agissant d'un changement de méthode comptable, la provision déterminée à l'ouverture de l'exercice est prélevée sur les fonds associatifs (report à nouveau) pour un montant de 36 206,00 €. Cette somme correspond aux engagements de retraite repris dans l'annexe au 31/12/2011 (taux d'actualisation retenu 4,31 %). L'incidence sur le résultat de l'exercice 2012 est de 6 617,30 € et correspond à l'augmentation des engagements au cours de l'exercice. Le taux d'actualisation retenu est 2,69 %.

Il convient de rappeler que si ces engagements avaient été comptabilisés en 2011, les fonds propres de l'association se seraient élevés à 53 922,00 € au 31/12/2011 et la provision pour charges à 36 206,00 €.

L'exonération « Services à la Personne » est toujours supprimée, par contre, en 2012, l'AFAD à bénéficié de l'exonération « Aides à Domicile » qui porte sur la totalité du salaire du personnel d'intervention (tisf et avs) alors que l'exonération « Services à la Personne » était limitée au SMIC.

### ***1 - 2 Dérogations, modification aux principes et méthodes comptables***

Les conventions comptables ont été appliquées conformément aux principes généraux d'établissement et de présentation des comptes annuels définis par le Code de Commerce et le décret 83-1020 du 29 novembre 1983.

A compter de 2005, il a été fait application des règlements CRC 2004-06 relatif à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs et CRC 2002-10 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs.

Cette réforme n'a pas eu d'incidence sur les comptes de l'Association.



## 2. Informations relatives au bilan

### *2 - 1 Bilan actif*

#### 2.1.1 Immobilisations, Amortissements pour dépréciation

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	1 an
Mobilier	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel Informatique	Linéaire	3 ans
Matériel de Transport	Linéaire	5 ans

#### **Immobilisations de l'exercice**

Intitulé	Immobilisations au 01/01/12	Acquisitions	Cessions, Mise au rebus,,,	Immobilisations au 31/12/12
205 Logiciel	4 468,37			4 468,37
2181 Agencement	0,00	3 506,46		3 506,46
2183 Matériel de bureau et info	16 678,31	698,22	6 520,17	10 856,36
2184 Mobilier de bureau	7 890,71	706,96	413,68	8 183,99
2185 Matériel de Transport	13 909,00			13 909,00
TOTAL	42 946,39	4 911,64	6 933,85	40 924,18

#### **Amortissements de l'exercice**

Intitulé	Amortissements au 01/01/12	Dotation	Reprises	Amortissements au 31/12/12
205 Logiciel	4 468,37			4 468,37
2181 Agencement	0,00	135,56		135,56
2183 Matériel de bureau et info	16 522,53	166,92	6 520,17	10 169,28
2184 Mobilier de bureau	6 700,53	444,79	413,68	6 731,64
2185 Matériel de Transport	934,99	2 781,80		3 716,79
TOTAL	28 626,42	3 529,07	6 933,85	25 221,64

## **2 - 2 Bilan Passif**

### 2.2.1 Capital

Les fonds propres s'élèvent à 143 047 €, dont 415 € au titre d'une subvention FMAD pour investissement ainsi qu'une provision pour indemnités de départ en retraite qui s'élève à 42 823 €.

#### **Fonds propres de l'exercice**

<b>Intitulé</b>	<b>Fonds propres au 01/01/12</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Diminution</b>	<b>Fonds propres au 31/12/12</b>
Fonds propres	90 128,36	53 130,06	211,74	143 046,68
TOTAL	90 128,36	53 130,06	211,74	143 046,68

### 2.2.2 Sûretés réelles accordées

NEANT

## **3. Informations relatives au compte de résultat**

### **3 - 1 Rémunération des administrateurs**

Aucune rémunération n'est versée aux administrateurs.

### **3 - 2 Ventilation de l'effectif**

- 1 Cadre,
- 3 Administratifs,
- 12 T.I.S.F,
- 10 A.V.S.

## **4. Engagements**

NEANT

## **5. Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice.**

NEANT



**ASSOCIATION AIDE FAMILIALE A DOMICILE DE CALAIS**  
**266 Avenue Roger Salengro**  
**62100 CALAIS**

<b>Annexe au bilan</b> <b>Exercice 2012</b>
--

**Subventions:**

Subvention pour investissements	6 191,97
Subventions virées au compte de résultat	<u>5 777,36</u>
	414,61

**Dettes fiscales et sociales**

Congés payés	53 697,64
Charges de personnels	17 042,38
Organismes sociaux	37 613,64
Etat	<u>12 566,00</u>
	120 919,66

**Autres dettes**

Kms familles à rembourser	5,60
Déplacements TISF	580,87
Aide caf participation familiales	<u>5 540,11</u>
	6 126,58

**Charges constatées d'avance**

Charges d'exploitation	1 479,67
------------------------	----------

**Autres créances**

Indemnités journalières cpam, prévoyance	2 179,64
Factures à établir	148,20
Mutuelle à recevoir	95,40
Remboursements assurances à recevoir	<u>215,93</u>
	2 639,17

**Clients et comptes rattachés**

Solde des familles	8 327,47
--------------------	----------