

A.F.A.D.

Association loi de 1901

2, rue de la Chaussée Romaine
02 100 SAINT-QUENTIN

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos au 31 décembre 2014

Assemblée générale ordinaire
du 29 mai 2015

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos au 31 décembre 2014

Aux adhérents,

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 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association A.F.A.D., 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 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.

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

Les appréciations que nous avons effectuées dans le cadre de notre mission n'impliquent pas de notre part de justifications particulières compte tenu notamment de l'absence d'évènement ou de décision intervenus au cours de l'exercice et impactant de manière significative les comptes ou la compréhension que pourrait en avoir le lecteur.

III. 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 du trésorier et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Saint-Quentin, le 13 mai 2015

Pour FCN

Jean-Guillaume RAGUET
Commissaire aux comptes



BILAN ACTIF

| Répartition | 2013 | | 2014 | |
|---|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | Vie Associative € | Services TISF & AVS € | Vie Associative € | Services TISF & AVS € |
| <i>ACTIF IMMOBILISE</i> | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations corporelles | | 24 525 | | 19 623 |
| Immobilisations corporelles en cours | | 1 182 | | 1 182 |
| Immobilisations financières | | 1 600 | | 1 600 |
| | | 27 307 | | 22 405 |
| <i>ACTIF CIRCULANT</i> | | | | |
| Stocks et en cours | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commande | | | | |
| Créances | | 4 371 | | 6 041 |
| Divers produits à recevoir | | 184 244 | | 133 226 |
| Disponibilités | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Disponibilités | 8 589 | 741 433 | 8 308 | 840 919 |
| <i>Charges constatées d'avance</i> | | 914 | | 911 |
| | 8 589 | 930 962 | 8 308 | 981 097 |
| Total général | 8 589 | 958 269 | 8 308 | 1 003 502 |

BILAN PASSIF

| Répartition | 2013 | | 2014 | |
|--|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | Vie Associative € | Services TISF & AVS € | Vie Associative € | Services TISF & AVS € |
| <i>CAPITAUX PROPRES</i> | | | | |
| Autres réserves | | 1 783 | | 1 783 |
| Report à nouveau | 8 219 | 367 475 | 8 589 | 401 332 |
| Résultat de l'exercice | 370 | 33 857 | (281) | -32 767 |
| Subventions d'investissement | | 309 | | 209 |
| Prov.pour réserve de trésorerie | | 29 048 | | 34 763 |
| | 8 589 | 432 472 | 8 308 | 405 320 |
| <i>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</i> | | | | |
| Provisions pour risques | | | | |
| Provisions pour charges | | 134 198 | | 124 591 |
| | | 134 198 | | 124 591 |
| <i>DETTES</i> | | | | |
| Usagers créditeurs | | 708 | | 1 567 |
| Emprunts et dettes financières divers | | | | |
| Dettes fiscales et sociales | | 105 958 | | 106 359 |
| Dettes sur immobilisations & comptes rattachés | | 1 439 | | 681 |
| Autres dettes | | 283 494 | | 362 484 |
| Produits constatés d'avance | | | | 2 500 |
| | | 391 599 | | 473 591 |
| Total général | 8 589 | 958 269 | 8 308 | 1 003 502 |

COMPTE DE RÉSULTAT

| Répartition | 2 0 1 3 | | 2 0 1 4 | |
|---|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | Vie Associative | Services TISF & AVS | Vie Associative | Services TISF & AVS |
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | | | |
| Cotisations des membres | 1 138 | | 1 476 | |
| Prestations de service | | 866 287 | | 831 231 |
| Reprise sur amortissements & provisions | | 3 509 | | 11 915 |
| Autres produits - Subvention d'exploitation | 936 | 26 756 | 978 | 20 670 |
| Total des Produits d'exploitation... | 2 074 | 896 552 | 2 454 | 863 816 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | | | |
| Achats & charges extérieures | 1 772 | 86 094 | 2 785 | 157 521 |
| Impôts & taxes | | 50 605 | | 36 629 |
| Salaires | | 553 656 | | 552 898 |
| Charges sociales | | 141 096 | | 136 442 |
| Dotation Amortissements | | 9 761 | | 7 715 |
| ° provision créances douteuses | | 1 680 | | 1 328 |
| ° provision risques, charges | | 28 022 | | 13 854 |
| Autres charges (créances irrécouv.) | | 693 | | 2 634 |
| Total des Charges d'exploitation... | 1 772 | 871 607 | 2 785 | 909 021 |
| Résultat d'Exploitation..... | 301 | 24 945 | -331 | -45 205 |
| Produits financiers | 68 | 7 328 | 50 | 7 243 |
| Charges financières | | | | |
| Résultat courant avant résultat exceptionnel.. | 369 | 32 273 | -281 | -37 962 |
| Produits exceptionnels (Vtes div.- Subventions) | | 12 799 | | 13 697 |
| Charges exceptionnelles | | 3 887 | | 1 259 |
| ° provision réserve de trésorerie | | 5 860 | | 5 715 |
| Résultat exceptionnel..... | 0 | 3 053 | 0 | 6 723 |
| Impôt sur intérêts..... | | 1 468 | | 1 528 |
| Total des Produits : | 2 142 | 916 679 | 2 504 | 884 756 |
| Total des Charges : | 1 772 | 882 822 | 2 785 | 917 523 |
| Résultat : | 370 | 33 857 | -281 | -32 767 |

**TABLEAU DES MOUVEMENTS DES IMMOBILISATIONS
ANNÉE 2014**

| | Début exercice | Acquisitions | Diminutions | Fin exercice |
|--------------------------------------|-------------------|--------------|-------------|-----------------|
| Immobilisations incorporelles | 7 018 | | | 7 018 |
| Immobilisations corporelles | 80 578 | 2 813 | | 83 391 |
| Immobilisations corporelles en cours | 1 181 | | | 1 181 |
| Immobilisations financières | 1 600 | | | 1 600 |
| Total général | 90 377 | 2 813 | 0 | 93 190 |

**TABLEAU DES MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS
ANNÉE 2014**

| | Début exercice | Dotations | Sorties de l'actif | Fin exercice |
|-------------------------------|-------------------|--------------|-----------------------|-----------------|
| Immobilisations incorporelles | 7 018 | | | 7 018 |
| Immobilisations corporelles | 56 052 | 7 715 | | 63 767 |
| Immobilisations financières | | | | |
| Total général | 63 070 | 7 715 | 0 | 70 785 |

**TABLEAU DES PROVISIONS
ANNÉE 2014**

| | Début exercice | Dotations | Reprises | Fin exercice |
|-------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|-----------------|
| Prov.pour risques et charges | 134 198 | 13 854 | 23 461 | 124 591 |
| Prov. pour dép.des comptes de tiers | 1 680 | 1 328 | 1 680 | 1 328 |
| Prov.régl. : réserve de trésorerie | 29 048 | 5 715 | | 34 763 |
| Total général | 164 926 | 20 897 | 25 141 | 160 682 |

ETAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES
ANNÉE 2014

| | Montant brut | Échéances | |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| | | jusqu'à 1 an | à plus d'un an |
| CREANCES | | | |
| <i>Créances de l'actif immobilisé :</i> | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | | | |
| Autres créances | 1 600 | 1 600 | |
| <i>Créances de l'actif circulant :</i> | | | |
| Créances usagers | 7 369 | 7 369 | |
| Autres créances | 133 226 | 133 226 | |
| TOTAL | 140 595 | 140 595 | 0 |
| DETTES | | | |
| <i>Dettes financières :</i> | | | |
| Emprunts et dettes auprès des ets de crédit | | | |
| Emprunts et dettes financières divers | | | |
| <i>Autres dettes :</i> | | | |
| Dettes fiscales et sociales | 106 359 | 106 359 | |
| Dettes sur immobilisations & comptes rattachés | 681 | 681 | |
| Autres dettes | 362 484 | 362 484 | |
| TOTAL | 469 524 | 469 524 | 0 |

CHARGES ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE
ANNÉE 2014

| | Charges | Produits |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Charges/Produits d'exploitation | 911 | 2 500 |
| Charges/Produits financiers | | |
| Charges/Produits exceptionnels | | |
| TOTAL | 911 | 2 500 |

ANNEXE COMPTABLE

1 - Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice 2014 ont été établis et présentés conformément aux hypothèses suivantes :

- continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux dispositions du plan comptable des établissements sociaux et médico-sociaux privés.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Actif immobilisé

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations).

Les amortissements pour dépréciation des immobilisations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

| | |
|------------------------------------|------------|
| Brevets, concessions, logiciels | 1 an |
| Matériel de transport | 4 ans |
| Matériel de bureau | 4 à 5 ans |
| Matériel informatique | 4 ans |
| Mobilier | 5 à 10 ans |
| Autres immobilisations corporelles | 5 ans |

Une provision pour dépréciation complémentaire est le cas échéant constatée pour ajuster la valeur nette comptable à la valeur d'utilité.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement figurent pour leur valeur brute. A la clôture de l'exercice, une provision pour dépréciation est éventuellement constatée pour ramener leur valeur au prix de marché.

Créances et dettes

Les créances et les dettes sont comptabilisées à leur valeur nominale.

La recouvrabilité des créances est analysée lors de chaque clôture des comptes. Les créances impayées font l'objet d'une dépréciation si, leur recouvrement apparaît incertain.

ANNEXE COMPTABLE

2 – Autres informations

Concernant les financements 2014, ils ont été déterminés en fonction :

- d'une dotation globale pour le Conseil Général pour une somme de 295 804 €,
- d'une prestation de service et d'une dotation globale déterminées en fonction d'un nombre d'équivalent temps plein pour la C.A.F./C.N.A.M. moins la moyenne des participations familiales des 3 dernières années, d'un montant de 435 833 € (incluant les naissances multiples ou rapprochées).

Les provisions pour risques et charges sont passées de 134 198 € à 124 591 € au 31/12/2014.

Elles incluent :

- ✓ une provision de 3 265 € au 31/12/2013 pour obligations sociales liées à l'exercice, reprise sur l'exercice et dotée pour 2 703 € au 31/12/2014,
- ✓ une provision de départ en retraite pour 11 443 € au 31/12/2013 et dotée pour 11 151 € au 31/12/2014,
- ✓ une provision pour frais de fonctionnement cumulée à concurrence de 99 294 €.

Les autres dettes au passif avec 362 484 € au 31/12/2014 incluent des charges à payer pour 15 569 € et des ressources excédentaires pour 347 435 €, dont 69 707 € constituent un trop perçu en 2014 (qui s'ajoute au 4 172 € de l'exercice 2013). Ces excédents seront imputés sur les subventions futures du Conseil Général.

Le résultat fait apparaître un déficit global de 32 767 €, réparti de la façon suivante :

- au titre du Conseil Général un déficit de 15 815 €, sous contrôle du financeur,
- au titre de la CAF un déficit de 21 311 €,
- au titre des divers/mutuelles un résultat positif de 4 359 €.

Au 31 décembre 2014, l'association comptait 28 salariés.

Il est à noter que nous avons une salariée en contrat à durée déterminée pour un remplacement congé maternité et que nous avons fait appel à quatre interimaire pour assurer l'activité du plan espoir banlieue et le remplacement d'une salariée malade.

Pour vous montrer l'importance de l'engagement de nos bénévoles, nous vous rappelons quelques données :

- une réunion de bureau tous les jeudis matin,
- un conseil d'administration tous les deux mois,
- une réunion du personnel,
- la présence de bénévoles lors de réunions régionales ou nationales,
- et toutes les réunions fixées par les financeurs et les rencontres nécessaires pour mettre en place de nouveaux projets.

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

**Assemblée générale d'approbation des comptes de
l'exercice clos le 31 décembre 2014**

Aux adhérents,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisé ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention intervenue au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale, en application de l'article R. 612-7 du code de commerce.

Saint-Quentin, le 13 mai 2015

Pour FCN

Jean-Guillaume RAGUET
Commissaire aux comptes

