



**KPMG Entreprises**  
**Nantes Atlantique Vendée**  
7 boulevard Albert Einstein  
B.P. 41125  
44311 Nantes Cedex 3  
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 01  
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 11  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **OGEC Machecoul**

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

Exercice clos le 31 Août 2009  
OGEC Machecoul  
14 Rue des Capucins - 44270 Machecoul  
*Ce rapport contient 14 pages*

KPMG S.A., cabinet français membre de KPMG International, une  
coopérative de droit suisse.

Société anonyme d'expertise  
comptable - 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 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 Entreprises**  
**Nantes Atlantique Vendée**  
7 boulevard Albert Einstein  
B.P. 41125  
44311 Nantes Cedex 3  
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 01  
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 11  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **OGEC Machecoul**

Siège social : 14 Rue des Capucins - 44270 Machecoul

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

Exercice clos le 31 Août 2009

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 août 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association OGEC Machecoul, 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.

## **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 :

Votre Association constitue des provisions pour couvrir les Indemnités de Départ à la Retraite, tel que décrit en note 3, page 5 de l'annexe.

Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

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.

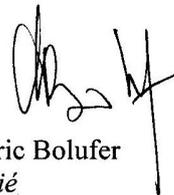
## **3 Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé 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 de l'OGEC et dan

Nantes, le 13 novembre 2009

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Frederic Bolufer  
*Associé*

**COMPTE DE RESULTAT 2008/2009**

	<b>Exercice</b>	<b>Exercice Précédent</b>
Contributions des familles	<b>957 003</b>	898 209
Produits activités pédagogiques & diverses	<b>252 872</b>	190 640
Subventions d'exploitation Etat	<b>499 136</b>	486 404
Subventions d'exploitation Région	<b>233 562</b>	248 550
Subventions d'exploitation Département/ Communes	<b>601 884</b>	529 932
Subventions diverses	<b>5 464</b>	6 369
<b>Sous-total</b>	<b>2 549 921</b>	2 360 103
Reprise s/amort. & provisions, transferts de charges	<b>54 032</b>	57 426
Collectes		
Cotisations		
Contributions volontaires		
Autres produits	<b>475 192</b>	442 787
<b>TOTAL</b>	<b>3 079 145</b>	2 860 316
Marchandises achats variation des stocks		
Matières premières & autres approv. achats variation des stocks	<b>755 322</b>	729 744
Autres achats & charges externes	<b>757 176</b>	690 979
Impôts, taxes & versements assimilés	<b>96 706</b>	93 552
Salaires & traitements	<b>834 090</b>	812 129
Charges sociales	<b>315 963</b>	312 024
Dotations d'exploitation s/immob. Amortis. Provisions	<b>366 067</b>	375 297
s/actif circ.	<b>4 105</b>	2 203
pour risques & charges	<b>23 929</b>	3 145
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	<b>200</b>	117
<b>TOTAL</b>	<b>3 153 558</b>	3 019 191
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>- 74 413</b>	- 158 875

**COMPTE DE RESULTAT (Suite)**

	<b>Exercice</b>	Exercice Précédent
Produits financiers d'autres VMP & créances d'actif immobiliers		
Autres intérêts & produits assimilés	<b>3 936</b>	4 705
Reprise sur provisions, transferts de charges		
Différence positive de change		
Produits nets sur VMP	<b>36 726</b>	30 906
Escomptes obtenus	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>40 661</b>	35 612
Dotations financières aux amort. & provisions		
Intérêts & charges assimilées	<b>4</b>	-
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de VMP		
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	-
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>40 657</b>	35 612
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	- <b>33 756</b>	- 123 263
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	<b>199</b>	477
Produits exceptionnels sur opérations en capital	-	-
Reprise sur provisions, transferts de charges		
<b>TOTAL</b>	<b>199</b>	477
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	<b>1 106</b>	1 087
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements & provisions		
<b>TOTAL</b>	<b>1 106</b>	1 087
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	- <b>907</b>	- 611
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	- <b>34 663</b>	- 123 874

**BILAN ACTIF**

OGEC de Machecoul - 2008/09

	<b>BRUT</b>	<b>AMORT. PROV.</b>	<b>NET</b>	<b>EX. PRECEDENT</b>
<b>IMMOB. INCORPORELLES</b>	<b>34 747</b>	<b>32 640</b>	<b>2 107</b>	1 459
<b>TERRAINS</b>				
<b>CONSTRUCTIONS</b>	<b>9 227 453</b>	<b>6 207 757</b>	<b>3 019 696</b>	2 768 638
<b>MATERIEL &amp; OUTILLAGE</b>	<b>1 967 034</b>	<b>1 618 525</b>	<b>348 509</b>	300 525
<b>AUTRES IMMO. CORPORELLES</b>	<b>189 108</b>	<b>185 599</b>	<b>3 509</b>	14 076
<b>IMMO. EN COURS</b>	-		-	363 359
<b>TOTAL</b>	<b>11 383 595</b>	<b>8 011 880</b>	<b>3 371 714</b>	3 446 598
<b>PARTICIPATIONS</b>				
<b>CREANCES RATTACHEES PARTICIP.</b>				
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERE</b>	<b>1 276</b>		<b>1 276</b>	991
<b>TOTAL</b>	<b>1 276</b>		<b>1 276</b>	991
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>11 419 618</b>	<b>8 044 520</b>	<b>3 375 097</b>	<b>3 449 048</b>
<b>MATIERES PREMIERES</b>	<b>20 389</b>		<b>20 389</b>	21 739
<b>MARCHANDISES</b>				
<b>TOTAL</b>	<b>20 389</b>		<b>20 389</b>	21 739
<b>AVANC. &amp; ACOMPT. S/ COMMANDES</b>				
<b>CLIENTS</b>	<b>7 940</b>	<b>5 924</b>	<b>2 017</b>	1 920
<b>AUTRES CREANCES</b>	<b>173 080</b>		<b>173 080</b>	230 123
<b>TOTAL</b>	<b>181 020</b>	<b>5 924</b>	<b>175 096</b>	232 043
<b>VALEURS MOBIL. DE PLACEMENT</b>	<b>1 068 058</b>		<b>1 068 058</b>	1 152 985
<b>DISPONIBILITES</b>	<b>193 275</b>		<b>193 275</b>	243 451
<b>TOTAL</b>	<b>1 261 333</b>		<b>1 261 333</b>	1 396 437
<b>CHARGES CONST. D'AVANCE</b>	<b>121 700</b>		<b>121 700</b>	77 219
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 584 442</b>	<b>5 924</b>	<b>1 578 519</b>	<b>1 727 439</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>13 004 060</b>	<b>8 050 444</b>	<b>4 953 616</b>	<b>5 176 486</b>

**BILAN PASSIF**

OGEC de Machecoul - 2008/09

	<b>EXERCICE</b>	<b>EX. PRECEDENT</b>
<b>FDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE</b>	<b>2 626 331</b>	2 546 832
<b>FDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE</b>	<b>1 493 436</b>	1 555 393
<b>RESERVES STATUTAIRES</b>		
<b>AUTRES RESERVES</b>	<b>505 870</b>	637 028
<b>REPORT A NOUVEAU</b>	- <b>55 697</b>	- 62 981
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	- <b>34 663</b>	- 123 874
<b>SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS RENOUEVELABLES</b>	<b>32 844</b>	34 768
<b>TOTAL</b>	<b>4 568 122</b>	<b>4 587 168</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES</b>		
<b>PROVISIONS POUR CHARGES</b>	<b>17 261</b>	12 142
<b>TOTAL</b>	<b>17 261</b>	<b>12 142</b>
<b>EMPRUNTS &amp; DETTES ASSIMILEES</b>	-	-
<b>EMPRUNTS ETS CREDIT</b>		
<b>EMPRUNTS &amp; DETTES FINANCIERES AUTRES</b>		
<b>TOTAL</b>	-	-
<b>DETTE FOURNISSEURS</b>	<b>116 791</b>	272 265
<b>DETTE FISCALES &amp; SOCIALES</b>	<b>91 863</b>	91 755
<b>DETTE IMMOBILISATIONS</b>		
<b>AUTRES DETTES</b>	<b>107 063</b>	144 542
<b>TOTAL</b>	<b>315 716</b>	<b>508 562</b>
<b>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>	<b>52 517</b>	68 613
<b>TOTAL DETTES &amp; PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>	<b>368 233</b>	<b>577 175</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 953 616</b>	<b>5 176 486</b>

***FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE******Note n° 1 : Présentation***

Les états financiers présentés regroupent l'ensemble des établissements d'enseignement géré par l'OGEC de Machecoul à savoir :

- le collège-lycée St-Joseph
- les écoles primaires Notre-Dame et St-Honoré

***Note n° 2 : Principes comptables et méthodes de base***

- ✧ Les comptes annuels de l'exercice 08/09 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable des établissements d'enseignement privé.
- ✧ Le Plan Comptable des établissements d'enseignement privé prévoit la prise en compte de la valorisation du loyer des immeubles affectés à l'enseignement.

Il a été comptabilisé à ce titre sur l'exercice :

- une charge locative de	457 488 €
- un produit de gestion de	457 488 €

La prise en compte de ces éléments est sans incidence sur le résultat global mais modifie la présentation du compte de résultat.

- ✧ Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes des associations et fondations et des règlements CRC n° 2002-10 et 2004-06 relatifs aux actifs, à leur amortissement et à leur dépréciation.

**INFORMATIONS RELATIVES A L'ACTIF DU BILAN****Note n° 1 : Immobilisations incorporelles - Mouvements principaux (en milliers d'euros)***Il s'agit des logiciels pédagogiques et administratifs (amortissement sur un an)*

<b>Investissements directs</b>	
Début d'exercice	33
Acquisitions	1
Diminutions	0
Fin d'exercice	34

**Note n° 2 : Immobilisations corporelles - Mouvements principaux (en milliers d'euros)**

<b>Investissements directs</b>	
Début d'exercice	11 121
Acquisitions	290
Diminutions	-28
Fin d'exercice	11 383

**Note n° 3 : Immobilisations financières (en milliers d'euros)**

<b>Investissements directs</b>	
Début d'exercice	0 ,99
Acquisitions	0 ,66
Diminutions	-0 ,38
Fin d'exercice	1 ,27

**Note n° 4 : Amortissements des immobilisations corporelles**

- Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.
- Le mode d'amortissement est linéaire.

**Durées moyennes d'amortissements**

Structure (gros œuvre)	25 à 50 ans
Façades, étanchéité, couverture et menuiseries extérieures	15 à 20 ans
Installations générales et techniques scellées	10 à 15 ans
Agencements intérieurs et décorations (cloisons, carrelages...)	10 à 15 ans
Matériel scolaire	3 à 10 ans
Matériel de bureau	3 à 5 ans
Mobilier	7 à 10 ans
Logiciels	1 an

**Note n°5 : Stock**

Les stocks de fournitures ont été valorisés au prix de la dernière facture. Cette méthode est sans incidence sur la présentation des états financiers.

**Note n°6 : Etat des échéances des créances**

	dont produits à recevoir	montants bruts (en milliers d'€)	échéances	
			jusqu'à 1 an	à plus d'un an
Créances de l'actif circulant	/	/	/	
Familles	/	8	8	
Subvention de fonctionnement	150	171	171	
Autres créances	/	2	2	
	150	181	181	

**Note n°7 : Valeurs mobilières de placement**

Il s'agit de SICAV.

Début d'exercice (en K€)	1 152
Souscription	+2 028
Cession	- 2 112
Fin d'exercice	1 068

Conformément aux dispositions de la réglementation comptable les SICAV sont valorisées au coût historique.

**INFORMATIONS RELATIVES AU PASSIF DU BILAN****Note n° 1 : Financement du projet Associatif (en K€)**

	Début exercice	+	-	Fin exercice
Fonds associatifs/report à nouveau	927	7	/	934
Réserves	637	/	131	506
Emprunts	0	/	/	0
Subventions avec droit de reprise	1 555	17	79	1 493
Subventions renouvelables	35	14	16	33
Subventions sans droit de reprise	1 557	79	/	1 636
	4 711	117	226	4 602

**Note n° 2 : Provisions pour risques et charges**

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice
Indemnité départ en retraite	12 142 €	23 929 €	1 810 €	17 261 €

**Note n° 3 : Engagements pris en matière de retraite**

Pour les enseignants du primaire, le montant des droits est mutualisé par le biais d'un contrat souscrit auprès d'AXA.

Depuis plusieurs années, le montant des droits qui seraient acquis par les salariés de l'OGEC a fait l'objet d'une provision équivalente à 0,5% de la masse salariale brute ; pour 2008/09, la provision ainsi calculée correspond à 3 201,88 €.

Or la provision s'est avérée insuffisante. Pour 2008/09, il a été provisionné un montant complémentaire de 20 727,45 €.

La nouvelle méthode retenue consiste à provisionner en fonction des indemnités de départ à la retraite que l'établissement devrait verser durant les 6 années à venir.

Suite à l'accord du 16/09/2005, modifié le 12/12/2008, l'indemnité de départ en retraite des enseignants s'éteindra au 31/12/2010 ; aucune provision n'a été faite en 2008/2009 pour les enseignants du collège-lycée.

**Note n° 4 : DIF – Droit Individuel à la Formation**

Droits acquis par le personnel au 31/08/08	:	2 763 h
Droits acquis en 2008/2009	:	703 h
Droits utilisés en 2008/2009	:	0
Personnel ayant quitté l'OGEC	:	-338 h
Solde au 31/08/2009	:	3 128 h

**Note n° 5 : Etat des échéances des dettes (en milliers d'euros)**

	Dont charges à payer	Montant en cours	Echéances	
			jusqu'à un an	A plus d'un an
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0	0	
Emprunts et dettes financières diverses				
<i>Sous-total dettes financières</i>	0	0	0	
Fournisseurs		117	117	
Dettes fiscales et sociales	38	125	125	
Autres dettes		75	75	
<i>Sous-total autres dettes</i>	38	317	317	
<b>TOTAL</b>	38	317	317	

**Note n°6 : Emprunts (en milliers d'euros)**

	montant de l'emprunt	durée	taux	dernière échéance
Pas d'emprunt en cours				

**INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE FONCTIONNEMENT****Note n° 1 : Subventions de fonctionnement**

Forfait d'externat  
Convention  
Autres subventions

**TOTAL**

1 029 K€
241 K€
69 K€
<b>1 339 K€</b>

**Note n° 2 : Ventilation de l'effectif salarié**

EFFECTIF MOYEN NON COMPRIS LE PERSONNEL ENSEIGNANT REMUNERE PAR L'ETAT

Direction  
Autres cadres  
Personnel administratif  
Autres salariés  
CAE

**TOTAL**

2
11
7
28
0
<b>48</b>

ENSEIGNANTS REMUNERES PAR L'ETAT

Primaire  
Secondaire

**TOTAL**

21
80
<b>101</b>

**Note n° 3 : Charges de fonctionnement***Valorisation du commodat et de l'insuffisance de loyer*

Description de la méthode :

Valorisation au taux de 3% de la valeur de reconstruction des immeubles utilisés.

***Note n° 4 : Produits de fonctionnement***

**EFFECTIF ELEVES**

Primaire  
Collège  
Lycée

**TOTAL**

417
633
395
<b>1 445</b>

**EFFECTIF DEMI-PENSIONNAIRES**

Primaire  
Collège  
Lycée

**TOTAL**

245
455
300
<b>1000</b>