

**FEDERATION DEPARTEMENTALE
DES MAISONS FAMILIALES RURALES DE VENDEE**

119, boulevard des Etats Unis
85000 LA ROCHE SUR YON

Exercice clos le 31 août 2009

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

BERNARD GRONDIN

■ **COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Membre de la Compagnie Régionale de Poitiers

52, rue Jacques Yves Cousteau – B.P. 409
85010 LA ROCHE SUR YON CEDEX

**FEDERATION
DEPARTEMENTALE DES
MAISONS FAMILIALES
RURALES DE VENDEE**

*Exercice clos
le 31 août 2009
Rapport général du Commissaire
aux comptes*

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 août 2009 sur :

- le contrôle des comptes annuels, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 votre Association à la fin de cet exercice.



Bernard GRONDIN
Commissaire aux comptes

2 – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de commerce, relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et des informations contenues dans l'annexe.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai 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 communiqués aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à LA ROCHE SUR YON
le 19 janvier 2010
Le Commissaire aux Comptes



Bernard GRONDIN
Commissaire aux comptes

BILAN ACTIF AU 31/08/2009

Intitulés	Brut	Amortis. Provisions	Net	Exercice N-1
Frais d'établissement				
Concessions et droits similaires	24 457.34	12 910.00	11 547.34	4 998.91
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	24 457.34	12 910.00	11 547.34	4 998.91
Terrains	23 000.00		23 000.00	23 000.00
Constructions				
Instal. tech. mat. et outil. pédag.				
Autres immobilisations corporelles	130 631.35	98 088.54	32 542.81	31 860.29
Immobilisations corporelles en cours				
Acompte/commande d'immobilisation				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	153 631.35	98 088.54	55 542.81	54 860.29
Parts sociales et titres				
Autres titres immobilisés	778.25	76.22	702.03	683.79
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	778.25	76.22	702.03	683.79
ACTIF IMMOBILISE	178 866.94	111 074.76	67 792.18	60 542.99
Matières premières et autres approv,	2 649.92		2 649.92	2 815.27
Autres				
STOCKS ET EN COURS	2 649.92		2 649.92	2 815.27
Clients	16 900.00		16 900.00	1 500.00
Autres créances	1 391 683.48	423 521.69	968 161.79	676 805.46
CREANCES	1 408 583.48	423 521.69	985 061.79	678 305.46
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENTS	142 065.10		142 065.10	425 009.36
Banques et Chèques postaux	87 998.48		87 998.48	39 360.60
Caisse	341.14		341.14	356.02
DISPONIBILITES	88 339.62		88 339.62	39 716.62
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	71 016.01		71 016.01	74 468.07
ACTIF CIRCULANT	1 712 654.13	423 521.69	1 289 132.44	1 220 314.78
Charges à répartir				
Autres régularisations				
TOTAL ACTIF	1 891 521.07	534 596.45	1 356 924.62	1 280 857.77

BILAN PASSIF AU 31/08/2009

Intitulés	Net	Exercice N-1
Dons et legs en capital		
Ecart de réévaluation libre		
Réserves	292 385.16	290 643.20
Report à nouveau	657 021.62	630 704.35
RESULTAT DE L'EXERCICE	32 307.55	28 059.23
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	981 714.33	949 406.78
TOTAL DES PROV. POUR RISQ. ET CH.		
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédits	11 897.25	9 086.19
Banque (ouverture de crédit en compte courant)		
Autres emprunts et dettes		
DETTES FINANCIERES	11 897.25	9 086.19
AVANCES ET ACOMPTES CLIENTS		
Fournisseurs et comptes rattachés	87 562.60	24 023.54
Dettes sociales	22 216.04	30 056.75
Dettes fiscales	2 421.80	2 586.16
Autres dettes d'exploitation	224 974.60	265 572.35
DETTES D'EXPLOITATION ET DIVERSES	337 175.04	322 238.80
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	26 138.00	126.00
TOTAL DES DETTES	375 210.29	331 450.99
Régularisations diverses		
TOTAL PASSIF	1 356 924.62	1 280 857.77

Bernard GRONDIN
Expert Comptable
Commissaire aux comptes

LE COMPTE DE RESULTAT 2008/2009

du 1er juillet 2008 au 30 juin 2009

Libellé	TOTAUX 2008/2009	Exercice N-1
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	11 420.00	5 610.00
Produits activités annexes	2 522.08	3 732.28
Montant net du chiffre d'affaires	13 942.08	9 342.28
Production stockée		
Production immobilisée		
Subvention d'exploitation	166 806.53	168 174.38
Reprises sur provisions, transfert de charges	124 996.15	125 835.63
Autres produits	1 123 144.84	1 123 174.10
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 428 889.60	1 426 526.39
Achats de marchandises		
Variation de stocks marchandises		
Achats matières premières approvisionnements	4 071.19	7 749.09
Variation de stocks matières premières	165.35	88.83
Autres achats	11 892.26	10 987.09
Charges externes	758 397.27	644 632.71
Impôts, taxes, versements assimilés	20 700.43	6 689.60
Salaires et traitements	311 638.36	310 309.37
Charges sociales sur salaires	135 241.01	130 406.41
Autres charges sociales		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	21 473.59	20 578.18
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		123 462.62
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges	161 754.14	176 943.39
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 425 333.60	1 431 847.29
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 556.00	-5 320.90

Bernard BONJOUR
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

LE COMPTE DE RESULTAT 2008/2009

du 1er juillet 2008 au 30 juin 2009

Libellé	TOTAUX 2008/2009	Exercice N-1
Produits financiers, participations		
Produits des autres immobilisations financières	19.43	19.44
Autres intérêts et produits assimilés	16 712.62	16 587.91
Reprise provisions et transfert de charges		
Différences positives de changes		
Produits sur cession de valeurs mobilières de placement	10 887.67	18 808.30
TOTAL PRODUITS FINANCIERS	27 619.72	35 415.65
Dotations amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	705.28	760.18
Différence négative de changes		
Charges sur cession de valeurs mobilières de placement		
TOTAL CHARGES FINANCIERES	705.28	760.18
RESULTAT FINANCIER	26 914.44	34 655.47
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	30 470.44	29 334.57
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 818.01	527.63
Produits exceptionnels sur opérations en capital	90.00	50.00
Reprise sur provisions et transferts de charges		
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 908.01	577.63
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	12.00	1 852.97
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	58.90	
Dotations aux amortissements et provisions		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES	70.90	1 852.97
RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 837.11	-1 275.34
Participations des salariés		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 458 417.33	1 462 519.67
TOTAL DES CHARGES	1 426 109.78	1 434 460.44
BENEFICE OU PERTE	32 307.55	28 059.23

Bernard GROUTIN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

Annexe des comptes annuels

Exercice du 1^{er} septembre 2008 au 31 août 2009

Règles et méthodes comptables

Engagements financiers et autres informations

Notes sur le Bilan Actif

Notes sur le Bilan Passif

Détails produits et charges

ANNEXE

Total du bilan avant répartition : 1 356 924.62 €

Résultat : 32 307.55 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 19 janvier 2010 par le Conseil d'Administration.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été établis en respectant les règles comptables édictées par le règlement CRC 99-01 du 16/02/1999.

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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Immobilisations corporelles : elles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.
- Amortissements : ils sont calculés suivant le mode linéaire et en fonction de la durée de vie prévue.
- Stocks : ils sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques, le dernier prix d'achat connu a été retenu sauf écart significatif.

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

2 - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés : 35 063,27 € (*cautions sur emprunts*)

Engagements réciproques :

Autres informations significatives : suivant les décisions du Conseil d'Administration du 19 janvier 2010, il a été décidé de verser une subvention Fonds de Solidarité de 105 000 €, une subvention Fonds de Développement de 30 000 € et une subvention sur le Résultat de la FD de 8 500 €, soit une subvention globale de 143 500 €,

Créances détenue sur l'IREO LA MOTHE ACHARD

Le 30/07/2009, l'IREO La Mothe Achard a signé un compromis pour la cession de ses bâtiments, lequel compromis contient diverses conditions suspensives à réaliser au plus tard le 30/10/2010. Compte tenu de ces éléments, il n'a pas été constaté de provision supplémentaire au titre de la créance détenue sur l'IREO La Mothe Achard par la FDMFR pour un montant de 584 K€ et déjà provisionnée à hauteur de 424 K€.

ANNEXE

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé : les mouvements de l'exercice sont détaillés sur l'annexe n°1 et n°1 bis

Etat des créances : cf tableau joint (*annexe n°3*)

Etat des provisions clients : les mouvements de l'exercice sont détaillés sur l'annexe n°2

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 156 809,06 €

- Remboursement frais de formation du personnel	:	3 672.00 €
- Cotisations formations continues 2008/2009	:	101 657.06 €
- Fédération Régionale indemnisation TA 2009	:	6 660.00 €
- Subvention Conseil Général	:	44 820.00 €

Charges constatées d'avance : 71 016,01 €

- Charges d'exploitation	:	71 016.01 €
--------------------------	---	-------------

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Etat des dettes : cf tableau joint (*annexe n°3*)

Charges à payer incluses dans les postes du bilan : 224 718,38 €

- Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit	:	35.32 €
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	:	74 468.81 €
- Dettes sociales	:	988.10 €
- Dettes fiscales	:	2 421.80 €
- Subventions FD 05/06	:	143 500.00 €
- Déplacements Administrateurs MF IR CFP 08/09	:	3 304.35 €

Produits constatés d'avance : 26 138,00 €

Bernard GRONDIN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

ETAT DES IMMOBILISATIONS AU 31 Août 2009

N° Cpte	Libellés	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice
				Virement poste à poste	Cessions ou rebuts	
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
200	Immobilisations incorporelles					0.00
205	Conces. et droits similaires	19 027.43	11 082.23		5 652.32	24 457.34
	TOTAL I	19 027.43	11 082.23	0.00	5 652.32	24 457.34
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
211	Terrain	23 000.00				23 000.00
2180	Installation, aménagements placards	3 728.25				3 728.25
2182	Matériel de transport	24 042.76				24 042.76
2183	Installation téléphonique	0.00				0.00
21831	Matériel informatique	42 723.26	1 611.97		1 702.00	42 633.23
21833	Matériel de bureau	11 209.81	13 876.78			25 086.59
21837	Matériel calcul	556.19				556.19
21838	Matériel audiovisuel	2 013.53	159.00			2 172.53
21839	Matériel publicitaire	245.89	1 158.92			1 404.81
21843	Mobilier informatique	853.99				853.99
21844	Mobilier de bureau	28 491.06	874.54			29 365.60
21845	Mobilier d'accueil	787.40				787.40
						0.00
231	Immobilisations en cours					0.00
2385	Avances et acomptes sur immobilisations	0.00				0.00
	TOTAL II	137 652.14	17 681.21	0.00	1 702.00	153 631.35
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
271	Autres titres immobilisés	760.01	18.24			778.25
274	Prêts et autres créances	0.00				0.00
275	Dépôts et cautionnements versés	0.00				0.00
27684	Intérêts courrus sur prêts	0.00				0.00
	TOTAL III	760.01	18.24	0.00	0.00	778.25
	TOTAL GENERAL (I + II + III)	157 439.58	28 781.68	0.00	7 354.32	178 866.94

Bernard GRONDIN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

ETAT DES AMORTISSEMENTS AU 31 Août 2009

N° Cpte	Immobilisations amortissables	Amortis. début d'exercice	Dotation	Virement Compte à Compte	Diminutions	Amortis. fin d'exercice
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
200	Immobilisations incorporelles					0.00
205	Conces. et droits similaires	14 028.52	4 533.80		5 652.32	12 910.00
	TOTAL I	14 028.52	4 533.80		5 652.32	12 910.00
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
2181	Installation, aménagements placards	2 396.46	372.83			2 769.29
2182	Matériel de transport	9 516.93	6 010.69			15 527.62
2183	Installation téléphonique	0.00				0.00
21831	Matériel informatique	34 799.47	5 171.17		1 643.10	38 327.54
21833	Matériel de bureau	10 567.35	2 872.69			13 440.04
21835	Matériel dactylo	0.00				0.00
21837	Matériel calcul	556.19				556.19
21838	Matériel audiovisuel	1 974.59	39.47			2 014.06
21839	Matériel publicitaire	245.89	327.29			573.18
21843	Mobilier informatique	853.99				853.99
21844	Mobilier de bureau	21 093.58	2 145.65			23 239.23
21845	Mobilier d'accueil	787.40				787.40
						0.00
	TOTAL II	82 791.85	16 939.79		1 643.10	98 088.54
	TOTAL GENERAL (I + II)	96 820.37	21 473.59		7 295.42	110 998.54

Bernard GRONDIN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

TABLEAU DES PROVISIONS AU 31 Août 2009

N° Cpte	Nature des provisions	Montant début d'exercice	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice	Montant fin d'exercice
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
151	Provisions pour risques				0.00
1572	Provisions grosses réparations				
					0.00
	TOTAL I	0.00	0.00	0.00	0.00
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMOBILISATIONS				
297	Immobilisations financières	76.22			76.22
					0.00
	TOTAL II	76.22	0.00	0.00	76.22
	PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS				
491	Dépréciation de comptes d'usagers	423 521.69	0.00	0.00	423 521.69
1572	Dépréciation de comptes de débiteurs divers				
					0.00
	TOTAL III	423 521.69	0.00	0.00	423 521.69
	TOTAL GENERAL (I + II + III)	423 597.91	0.00	0.00	423 597.91

Bernard GRONDIN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes

ETAT ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES
Au 31 Août 2009

A = B + C		B		C		A = B + C + D			D	
Créances	Montant	Echéance - d'1 an	Echéance + d'1 an	Dettes	Montant	Echéance - d'1 an	Echéance - de 5 ans	Echéance + de 5 ans		
ACTIF IMMOBILISE				EMPRUNTS (2)						
	0.00			- au Crédit Agricole	11 861.93	2 498.66	9 363.27	0.00		
	0.00			- autres emprunts	0.00	0.00	0.00	0.00		
	0.00			- intérêts courus	35.32	35.32				
	0.00				0.00					
	0.00				0.00					
	0.00				0.00					
TOTAL I	0.00	0.00	0.00	TOTAL I	11 897.25	2 533.98	9 363.27	0.00		
ACTIF CIRCULANT				AUTRES DETTES						
41 Clients	16 900.00	16 900.00		40 Fournisseurs	87 562.60	87 562.60				
.....	0.00			42 Personnel	736.99	736.99				
44 Etat	44 820.00	44 820.00		43 Organismes sociaux	21 479.05	21 479.05				
45 Associés	800 644.90	800 644.90		44 Etat	2 421.80	2 421.80				
46 Débiteurs divers	122 696.89	122 696.89		45 Associés	48 103.01	48 103.01				
481 Charges à répartir	0.00	0.00		46 Créditeurs divers	176 871.59	176 871.59				
TOTAL II	985 061.79	985 061.79	0.00	TOTAL II	337 175.04	337 175.04	0.00	0.00		
486 Charges constatées d'avance	71 016.01	71 016.01		487 Produits constatés d'avance	26 138.00	26 138.00				
TOTAL III	71 016.01	71 016.01	0.00	TOTAL III	26 138.00	26 138.00	0.00	0.00		
TOTAL GENERAL (I+II+III)	1 056 077.80	1 056 077.80	0.00	TOTAL GENERAL (I+II+III)	375 210.29	365 847.02	9 363.27	0.00		

(1)

K	Montant
E	
N	
V	
J	
I	
Prêts accordés en cours d'exercice	
Prêts remboursés en cours d'exercice	

(2)

K	Montant
E	
N	
V	
J	
I	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
10 675.29	