

## **ASSOCIATION VEMD**

**Siège social : 13 Bis Rue de la Lorraine  
97400 SAINT DENIS**

---

### **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

#### **SUR LES COMPTES ANNUELS**

*Exercice clos au 31/12/2019*

#### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association VEMD relatifs à l'exercice clos le 31/12/2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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 VEMD à la fin de cet exercice.

#### **Fondement de l'opinion**

##### ***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du (des) commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

##### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 01/01/2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas /fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes./

#### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime

nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société<sup>1</sup> à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société<sup>1</sup> ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Bureau.

### **Responsabilités du (des) commissaire(s) aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société<sup>1</sup>.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société<sup>2</sup> à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à

l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Sainte clotilde, le 18 septembre 2020

Le Commissaire aux comptes

**MOAZ PATEL**



ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2019 (12 mois)				31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels	7 400	2 312	5 088	1,80	6 568	2,59
21541000 MATER. OUTIL. SERV. GEN	7 400		7 400	2,62	7 400	2,92
28154100 AMT MAT. OUTIL. SERV. G		2 312	-2 312	-0,81	-832	-0,32
Autres immobilisations corporelles	57 124	44 422	12 702	4,49	14 910	5,88
21811000 INSTALLATION AMENAGEMENT DIVER	44 394		44 394	15,69	44 394	17,51
21820000 MATERIEL DE TRANSPOR	4 000		4 000	1,41		
21830000 MAT. BUREAU & INFORMA	3 630		3 630	1,28	3 082	1,22
21841000 MOBILIER	5 100		5 100	1,80	5 100	2,01
28181100 AMT IGAAD D/LOCAUX L		35 565	-35 565	-12,56	-30 303	-11,95
28182000 AMT MATERIEL TRANSPO		1 000	-1 000	-0,34		
28183000 AMT MAT. BUR ET INFOR		2 757	-2 757	-0,96	-2 293	-0,89
28184100 AMT MOBILIER		5 100	-5 100	-1,79	-5 070	-1,99
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
<b>TOTAL (I)</b>	<b>64 524</b>	<b>46 735</b>	<b>17 790</b>	6,29	<b>21 478</b>	8,47
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
<b>Autres créances</b>						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéficiaires						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	7 488		7 488	2,65	5 145	2,03
46710000 CREDITEURS DIVERS	7 488		7 488	2,65	5 145	2,03
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	257 290		257 290	90,93	226 849	89,50
51210000 BR Z	208 588		208 588	73,72	193 303	76,26

**ASSOC VOLONTAIRES D'ENTRAIDE MUSULMANE DIONYSIENS (V.E.M.D)**  
**BILAN ACTIF**

page 2

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

Edité le 01/10/2020

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2019 (12 mois)				31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
51220000 BR L	13 033		13 033	4,61	8 856	3,49
51230000 BR S	6 258		6 258	2,21	4 137	1,63
51240000 BR COTISATIONS	22 916		22 916	8,10	13 850	5,46
53100000 CAISSE	6 495		6 495	2,30	6 703	2,64
Charges constatées d'avance	<b>383</b>		<b>383</b>	0,14		
48600000 CHARGES CONST.AVANCE	383		383	0,14		
<b>TOTAL (II)</b>	<b>265 161</b>		<b>265 161</b>	93,71	<b>231 994</b>	91,53
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>329 685</b>	<b>46 735</b>	<b>282 950</b>	100,00	<b>253 472</b>	100,00

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	<b>242 404</b>	85,67	<b>237 824</b>	93,83
1100000 REPORT A NOUVEAU GES	242 404	85,67	237 824	93,83
Résultat de l'exercice	<b>31 850</b>	11,26	<b>4 580</b>	1,81
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL(I)</b>	<b>274 254</b>	96,93	<b>242 404</b>	95,63
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
<b>TOTAL(III)</b>				
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	<b>8 696</b>	3,07	<b>11 069</b>	4,37
4081000 FOURN.FTS NON PARVEN	8 696	3,07	11 069	4,37
Autres				
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL(IV)</b>	<b>8 696</b>	3,07	<b>11 069</b>	4,37
Ecart de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>282 950</b>	100,00	<b>253 472</b>	100,00

<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				

<b>COMPTE DE RÉSULTAT</b>		Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services									
<b>Montants nets produits d'expl.</b>									
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Cotisations			<b>528 796</b>	100,00	<b>443 446</b>	100,00	85 350	19,25	
75600000 COTISATIONS DES ADHE			5 050	0,95	3 600	0,81	1 450	40,28	
75601000 COTISATIONS DES ADHE - SANS RECUS			15 613	2,95	11 426	2,58	4 187	36,64	
75610000 COLLECTE ZAKAATE			418 545	79,15	357 583	80,64	60 962	17,05	
75611000 COLLECTE ZAKAATE - SANS RECUS			17 015	3,22	14 188	3,20	2 827	19,93	
75620000 COLLECTES LILLAH			50 307	9,51	37 047	8,35	13 260	35,79	
75622000 COLLECTES LILLAH - SANS RECUS			12 545	2,37	11 772	2,65	773	6,57	
75630000 COLLECTES SADKAH			3 940	0,75	4 640	1,05	-700	-15,08	
75633000 COLLECTES SADKAH - SANS RECUS			5 781	1,09	3 190	0,72	2 591	81,22	
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits									
Reprise sur provisions, dépréciations									
Transfert de charges									
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>528 796</b>	100,00	<b>443 446</b>	100,00	<b>85 350</b>	19,25	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>528 796</b>	100,00	<b>443 446</b>	100,00	<b>85 350</b>	19,25	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Exédent transféré (II)									
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés									
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (III)</b>									
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>									
Sur opérations de gestion			4 000	0,76			4 000	N/S	
77180000 AUTR.PROD.EXCEPT.OP			4 000	0,76			4 000	N/S	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>4 000</b>	0,76			<b>4 000</b>	N/S	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>532 796</b>	100,76	<b>443 446</b>	100,00	<b>89 350</b>	20,15	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>									
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>532 796</b>	100,76	<b>443 446</b>	100,00	<b>89 350</b>	20,15	

<b>COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )</b>	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>								
Achats de marchandises								
Variations stocks de marchandises								
Achats de matières premières et autres approvisionnements								
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements								
Autres achats non stockés	<b>6 118</b>	1,16	<b>9 241</b>	2,08	-3 123	-33,79		
60611100 EAU	421	0,08	509	0,11	-88	-17,28		
60612000 ELECTRICITE	3 378	0,64	3 463	0,78	-85	-2,44		
60618000 CARBURANT	419	0,08	1 042	0,23	-623	-59,78		
60630000 FOURN.ATEL.PET.MAT.O	1 055	0,20	4 048	0,91	-2 993	-73,93		
60640000 FOURN.BUR.INFORMATIQ	845	0,16	180	0,04	665	369,44		
Services extérieurs	<b>22 239</b>	4,21	<b>46 275</b>	10,44	-24 036	-51,93		
61320000 LOCATIONS IMMOBILIER	9 600	1,82	9 600	2,16	0,00	0,00		
61520000 ENT.REPAR.S/BIENS IM	7 711	1,46	32 184	7,26	-24 473	-76,03		
61552000 ENT.REPAR.MAT.TRANSP	3 499	0,66	3 410	0,77	89	2,61		
61560000 MAINTENANCE	214	0,04	249	0,06	-35	-14,05		
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	745	0,14	365	0,08	380	104,11		
61630000 ASSUR.TRANSPORT	470	0,09	467	0,11	3	0,64		
Autres services extérieurs	<b>6 429</b>	1,22	<b>9 940</b>	2,24	-3 511	-35,31		
62262000 HONOR.EXPERT COMPTAB	2 814	0,53	4 814	1,09	-2 000	-41,54		
62263000 HONOR.COMMISSAIRE CO	1 627	0,31	3 255	0,73	-1 628	-50,01		
62630000 AFFRANCHISSEMENTS	139	0,03	115	0,03	24	20,87		
62650000 TELEPHONE	731	0,14	657	0,15	74	11,26		
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	1 118	0,21	1 098	0,25	20	1,82		
Impôts, taxes et versements assimilés								
Salaires et traitements								
Charges sociales								
Autres charges de personnel								
Subventions accordées par l'association								
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	<b>8 236</b>	1,56	<b>8 775</b>	1,98	-539	-6,13		
68112000 DOT.AMT.IMMO CORPORE	8 236	1,56	8 775	1,98	-539	-6,13		
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations								
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations								
.Pour risques et charges : dotation aux provisions								
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées								
Autres charges	<b>457 923</b>	86,60	<b>364 635</b>	82,23	93 288	25,58		
65610000 ALIMENTS ZAKAATE	446 791	84,49	352 457	79,48	94 334	26,76		
65614000 QUOURBANI ZAKAATE	7 000	1,32	7 000	1,58	0,00	0,00		
65620000 ALIMENTS LILLAH	4 131	0,78	4 135	0,93	-4	-0,09		
65623000 DONS DIVERS LILLAH			148	0,03	-148	-100,00		
65630000 ALIMENTS SADKAH			896	0,20	-896	-100,00		
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>500 945</b>	94,73	<b>438 866</b>	98,97	<b>62 079</b>			
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
Déficit transféré (II)								
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions								
Intérêts et charges assimilées								
Différences négatives de change								
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements								
<b>Total des charges financières (III)</b>								
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>								
Sur opérations de gestion								
Sur opérations en capital								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions								

<b>COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )</b>	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
-------------------------------------	---	---	-----------------------------------	---

<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>					
Participation des salariés aux résultats (V)					
Impôts sur les sociétés (VI)					
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>500 945</b>	94,73	<b>438 866</b>	98,97	<b>62 079</b> 14,15
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>31 850</b>	6,02	<b>4 580</b>	1,03	<b>27 270</b> 595,41
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>532 796</b>	100,76	<b>443 446</b>	100,00	<b>89 350</b> 20,15

<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>					
<b>PRODUITS :</b>					
Bénévolat					
Prestations en nature					
Dons en nature					
<b>TOTAL</b>					
<b>CHARGES :</b>					
Secours en nature					
Mise à disposition gratuite de biens et services					
Prestations					
Personnel bénévole					
<b>TOTAL</b>					