

Gilles Chupin

Expert-Comptable

Inscrit au tableau de l'ordre de la région des Pays de Loire

Commissaire aux Comptes

Membre de la compagnie régionale d'Angers

**Maison Familiale d'éducation et
d'orientation des côtes du val de Loire**

10, avenue du 8 mai

49290 CHALONNES SUR LOIRE

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

Exercice clos le 31 août 2009



**Maison Familiale d'éducation et
d'orientation des côtes du val de Loire
10, avenue du 8 mai
49290 Chalonnes sur Loire**

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 août 2009

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

- le contrôle des comptes annuels de l'association Maison Familiale d'éducation et d'orientation des côtes du val de Loire, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 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.

J'estime que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre 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 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 mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

- Une provision pour indemnité de départ à la retraite est comptabilisée. L'estimation au 31 août 2009 est de 10 803 € contre 18 473 € au 31 août 2008. La variation : 7 670 €, figure dans les produits de l'exercice.

Dans le cadre de mes appréciations, je me suis assuré du caractère raisonnable de ces estimations.

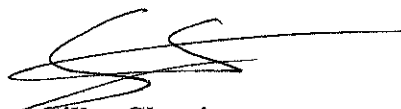
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion, exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. Vérifications et informations spécifiques

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 adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Villedieu la Blouère,
Le 26 novembre 2009


Gilles Chupin
Commissaire aux comptes

Gilles CHUPIN
Expert Comptable
Commissaire aux Comptes
49450 VILLEDIEU LA BLOUERE
Tél. 02.41.30.97.78 - Fax. 02.41.30.81.57

DOSSIER ASSOCIATION DE LA MAISON FAMILIALE RURALE		N° 497900	EXERCICE 01/09/2008 - 31/08/2009			
BILAN - ACTIF					02/11/2009	
C	N° COMPTE	LIBELLES DES BIENS	exercice 01/09/2008 - 31/08/2009			01/09/07 - 31/08/08
			Montant BRUT	Amort. Prov.	Montant NET	
AA	201;2801	Frais d'établissements				
AB	203;2803	Frais de recherches et de développement				
AC	205;2805;2	Concessions, brevet, licences, marques, pro	3 954	3 954		
AD	207;2807;2	Fonds commercial				
AE	...	Autres				
AF	232;2932	Immobilisation incorporelles en cours				
AG	237;2937	Avances et acomptes				
		IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 954	3 954		
AI	...	Terrains				
AJ	...	Constructions				
AK	215;2815;2	Installations techniques, matériel et outillage	8 416	8 150	266	1 298
AL	218;2818;2	Autres	413 752	310 340	103 412	118 721
AM	228	Immobilisations grévées de droit				
AN	231;2931	Immobilisations corporelles en cours				
AO	238;2938	Avances et acomptes	1 416		1 416	
		IMMOBILISATIONS CORPORELLES	423 584	318 489	105 094	120 019
AQ	...	Participations	690 284		690 284	690 284
AR	267;2967	Créances rattachées à des participations				
AS	273;2973	Titres immobilisés. Activité portefeuille				
AT	...	Autres titres immobilisés				
AU	274;2974	Prêts				
AV	...	Autres immobilisations financières	90		90	90
		IMMOBILISATIONS FINANCIERES	690 374		690 374	690 374
		TOTAL ACTIF IMMOBILISE	1 117 911	322 443	795 468	810 393
AY	31;32;391;	Achats matières premières et approvisionne	11 798		11 798	17 194
AZ	33;34;393;	En cours de production				
BA	35;395	Produits intermédiaires et finis				
BB	37;397	Marchandises				
		STOCKS ET EN COURS	11 798		11 798	17 194
BD	4091	Avances et acomptes sur commandes				
BE	41D;491	Usagés et comptes rattachés	19 836	1 896	17 940	4 238
BF	...	Autres créances	97 823		97 823	101 159
		CREANCES	117 659	1 896	115 763	105 398
BI	50D;59	Valeurs mobilières de placement	103 045		103 045	164 172
BJ	51D;53D;5	Disponibilités	78 772		78 772	36 012
		DISPONIBLE	181 817		181 817	200 184
BL		CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 505		3 505	3 962
		TOTAL ACTIF CIRCULANT	314 779	1 896	312 883	326 738
BN	481	Charges à répartir sur plusieurs exercices				
BO	169	Primes de remboursement des emprunts				
BP	476	Ecart de conversion actif				
		TOTAL ACTIF	1 432 690	324 339	1 108 351	1 137 131

Gilles CHUPIN

Expert Comptable

Commissaire aux Comptes

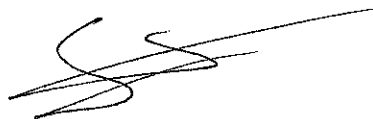
49450 VILLEDIEU LA BLOUERE
Tél. 02.41.30.97.78 - Fax. 02.41.30.81.57

BILAN - PASSIF

02/11/2009

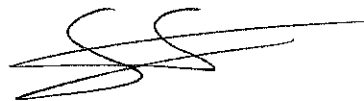
Code	N° COMPTE	LIBELLE DES CAPITAUX ET DES DETTES	01/09/08 - 31/08/09	01/09/07 - 31/08/08
BR	102	Fonds associatifs sans droit de reprise		
BS	1051	Ecart de réévaluation		
BT	106	Réserves		
BU	110;119;	Report à nouveau		
BV		RESULTAT DE L'EXERCICE	-30 000	72 860
		FONDS PROPRES	-30 000	72 860
BY	1034;1035;115	Fonds associatifs avec droit de reprise	946 902	874 042
BZ	1052	Ecart de réévaluation		
CA	13	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	55 160	65 256
CB	14	Provisions réglementées		
CC	229	Droit des propriétaires		
CD		Résultat de l'exercice des activités financées		
		AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	1 002 061	939 298
		TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	972 061	1 012 158
CG	151	Provisions pour risques		
CH	153;154;157;15	Provisions pour charges	10 803	18 473
		TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	10 803	18 473
CJ	194	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
CK	195;197	Fonds dédiés sur autres ressources		
		TOTAL FONDS DEDIES		
CM	161;163	Emprunts obligataires		
CN	164;512C;514C	Emprunts auprès des établissements de crédit	18 543	23 073
CO	167;168	Emprunts et dettes financières diverses	167	307
CP	4191	Avances et acomptes reçus sur commandes	184	336
CQ	401C;4081C;40	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 558	35 269
CR	42C;43C;44C	Dettes fiscales et sociales	48 297	44 169
CS	404C;4084C	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
CT	18;269;279;41C	Autres dettes	2 764	709
CU	487	Produits constatés d'avance	2 974	2 637
		TOTAL DES DETTES	125 487	106 500
CW	477	Ecart de conversion passif		
		TOTAL PASSIF	1 108 351	1 137 131

Gilles CHUPIN
 Expert Comptable
 Commissaire aux Comptes
 49450 VILLEDIEU LA BLOJERE
 Tél. 02.41.30.97.78 - Fax. 02.41.30.81.57



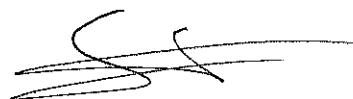
DOSSIER : ASSOCIATION DE LA MAISON FAMILIALE RURALE		N° 497900	EXERCICE : 01/09/2008 - 31/08/2009		
COMPTES DE RESULTAT - CHARGES				02/11/2009	
Code	N° COMPTE	LIBELLE DES CHARGES	01/09/08 - 31/08/09	01/09/07 - 31/08/08	
GA	607	Achats de marchandises			
GB	6037	Variation stock de marchandises			
GC	601;602	Achats matières premières et autres approvisionnements	50 713	70 328	
GD	6031;6032	Variation stock matières premières et autres approvisionnement	5 396	-4 530	
GE	604;606;61;62	Autres achats et charges externes	146 323	156 851	
GF	63	Impôts, taxes et versements assimilés	3 375	2 389	
GG	641	Salaires et traitements	348 834	334 740	
GH	645;647;648	Charges sociales	154 959	144 554	
GI	681	Dotations aux amortissements provisions et engagements	28 300	42 393	
GJ	...	Autres charges	1	4 329	
		TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	737 900	751 055	
GL	655	Quotes parts de résultat faites en commun			
GM	686	Dotations aux amortissements et aux provisions financières			
GN	661;668	Intérêts et charges assimilées	850	1 339	
GO	666	Différences négatives de change			
GP	667	Charges nettes sur cessions de VMP			
		TOTAL CHARGES FINANCIERES	850	1 339	
GR	671;672;678	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		90	
GS	675	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	22	9 658	
GT	687	Dotations aux amortissements et provisions exceptionnelles			
		TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES	22	9 747	
GV	695	Impôts sur les sociétés			
GW	689	Engagements à réaliser sur ressources affectées			
		TOTAL DES CHARGES	738 772	762 141	
		Evaluation des contributions volontaires en nature (charges)			
GX	860	Secours en nature			
GY	861	Mise à disposition gratuite de biens et services			
GZ	864	Personnel bénévole			

Gilles CHUPIN
 Expert Comptable
 Commissaire aux Comptes
 49450 VILLEDIEU LA BLOUERE
 Tél. 02.41.30.97.78 - Fax. 02.41.30.81.57



DOSSIER : ASSOCIATION DE LA MAISON FAMILIALE RURALE		N° : 497900	EXERCICE : 01/09/2008 - 31/08/2009	
COMPTE DE RESULTAT - PRODUITS			02/11/2009	
Code	N° COMPTE	LIBELLE DES PRODUITS	01/09/08 - 31/08/09	01/09/07 - 31/08/08
JA	707	Ventes de marchandises		
JB	...	Production vendue (biens et services)	267 225	292 662
JC	713	Production stockée		
JD	72	Production immobilisée		
JE	741;742	Subvention d'exploitation	362 054	457 971
JF	781;791	Reprises sur provisions, amortissements, transferts de charges	59 236	33 534
JG	756	Cotisations	2 346	2 737
JH	751;752;758	Autres produits (hors cotisation)	2	2
		TOTAL PRODUIT D'EXPLOITATION	690 863	786 907
JJ	755	Quotes parts de résultat sur opérations faites en commun		
JK	761	Produits financiers de participation	180	177
JL	762;764	Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'a		
JM	765;768	Autres intérêts et produits assimilés	1 134	1 439
JN	786;796	Reprises sur provisions et transferts de charges		
JO	766	Différences positives de change		
JP	767	Produits nets sur cessions de VMP	3 872	5 440
		TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	5 186	7 057
JR	771;772;778	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	236	11 975
JS	775;777	Produits exceptionnels sur opérations en capital	12 487	29 083
JT	787;797	Reprise sur provisions et transferts de charges		
		TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	12 723	41 037
JV	789	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
		TOTAL DES PRODUITS	708 772	835 001
		RESULTAT DE L'EXERCICE (perte)	-30 000	72 860
		Evaluation des contributions volontaires en nature (produits		
JY	870	Bénévolat		
JZ	871	Prestations en nature		
KA	875	Dons en nature		

Gilles CHUPIN
 Expert Comptable
 Commissaire aux Comptes
 49450 VILLEDIEU LA BLOUERE
 Tél. 02.41.30.97.78 - Fax. 02.41.30.81.57



ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Durée de l'exercice 12 mois

Total du bilan 1 108 351,12

Résultat net -30 000 ,00

I - Faits significatifs survenues dans l'exercice ou après la clôture :

Aucun fait significatif ne mérite une information particulière

II - Principes, règles et méthodes comptables :

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés en respectant les règles de prudence et sont présentés conformément aux principes de nouveau plan comptables des associations.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices.

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

Les immobilisations sont inscrites au bilan pour leur coût de revient hors taxes, elles sont amorties sur la durée probable d'utilisation du bien.

Les créances et les dettes ont été valorisées à leur valeur nominale.

Les disponibilités sont évaluées à leur valeur nominale.

III - Mouvements ayant affecté l'actif immobilisé :

	Entrées	Sorties
Travaux électricité	9 160,14	
Travaux toiture	1 836,47	
Fresque salle de jeux		488,00
Rétroprojecteur		266,79
Téléphone		181,41
Photocopieur		8 418,17
Total	10 996,61	9 354,37

Gilles CHUPIN
 Expert Comptable
 Commissaire aux Comptes
 49450 VILLEDIEU LA BLOUERE
 Tél. 02.41.30.97.78 - Fax. 02.41.30.81.57