

AUDIT MASSE & EGELE
Société de Commissariat Aux Comptes

Inscrite sur la liste de la Compagnie Régionale
Des Commissaires Aux Comptes de Reims

MAISON POUR TOUS DE BERNON

Siège social : 3 Rue Charles Gounod

51200 EPERNAY

siret 314 841 313 00013 APE 913E

RAPPORT GENERAL

DU

COMMISSAIRE AUX COMPTES

COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Monsieur le Président,
Mesdames,
Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre association lors de son assemblée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de :

LA MAISON POUR TOUS BERNON

tels qu'ils sont joints au présent rapport,

- la justification des appréciations
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

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

I - CONTROLE DES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles 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 examiner, par sondage, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Nous certifions que les comptes annuels sont 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 la société à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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, notamment sur les provisions, ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

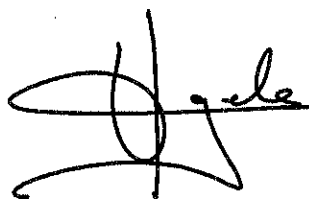
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Reims, le 16 mai 2010.



Pierre J. EGELE

S.A.R.L au capital de 8000 euros

R.C.S REIMS B 440 273 779

Bat A4 - Rue Alberto Santos Dumont – BP 247 – 51687 REIMS CEDEX 2

03.26.47.44.55

ACTIF	EXERCICE 2009		EXERCICE 2008	PASSIF	EXERCICE 2009	EXERCICE 2008
	MONTANT BRUT	AMMORTISSEMENTS OU PROVISIONS				
ACTIF IMMOBILISE				FONDS PROPRES		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				Valeur du patrimoine intégré		
Logiciels informatiques	5 111,44	4 601,26	0,00	Réserves	150 923,38	113 415,06
Fonds commercial (1)				Report à nouveau	22 596,61	22 596,61
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				Subventions d'investissements	4 733,32	37 508,32
Terrains				TOTAL I	178 253,31	173 519,99
Constructions	1 194,08	139,36	205,98			
Installations-Agencements			0,00			
Matériels et outillages	17 189,00	16 962,95	3 663,85	Fonds associatifs avec droits de reprise		
Matériel de transport	6 901,43	4 460,14	1 637,54	Subventions d'investissement		
Matériel de bureau et informatique	13 802,50	12 162,69	82,63	TOTAL II	0,00	0,00
Mobilier	11 154,77	6 360,63	5 418,39			
Matériel éducatif et d'activités						
* Total	55 353,22	44 687,03	11 008,39	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				Provisions pour risques	54 666,61	37 780,34
Autres titres immobilisés (2)	1 190,00		1 190,00	Provisions pour charges		
Dépôts et cautionnements				Fonds dédiés		
* Total	1 190,00	0,00	1 190,00	TOTAL III	54 666,61	37 780,34
TOTAL I	56 543,22	44 687,03	11 183,39	DETTES		
ACTIF CIRCULANT				Emprunt Etablissements de crédit (1) (2)		
Accomptes versés			0,00	Prêts conditionnés	5 798,95	14 069,12
Clients et rattachés			0,00	Crédit Mutuel (1) (compte courant)		
Produits à recevoir	97 981,14		97 981,14	* Total (a)	5 798,95	14 069,12
Autres créances			0,00	Fournisseurs et rattachés	47 907,59	87 013,75
* Total	97 981,14	0,00	97 981,14	Comptes reçus sur subventions	62 521,90	58 436,86
Titres de placement	100 000,00		100 000,00	Dettes sociales	4 036,51	3 961,00
Crédit Mutuel (compte courant)			0,00	Dettes fiscales	10 831,67	10 341,69
Crédit Mutuel (livret)	153 755,76		153 755,76	Charges à payer		
Caisse	1 785,61		1 785,61	* Total (b)	124 797,67	159 753,30
Régie d'avance	121,00		121,00	*** Total des dettes (a) + (b)	130 596,62	173 822,42
Chèques à encaisser			0,00			
* Total	255 662,37		255 662,37	Produits constatés d'avance	11 647,49	9 127,66
Charges constatées d'avance (3)	9 664,33		9 664,33	TOTAL IV	142 244,11	182 950,08
TOTAL II	363 307,84	0,00	363 307,84			
Charges à répartir sur plusieurs exercices (II)				Ecart de conversion actif (V)		
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
*** TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	419 851,06	44 687,03	394 250,41	*** TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	375 164,03	394 250,41

COMPTE DE RESULTAT MAISON POUR TOUS DE BERNON 2009

	RESULTAT 2008	BUDGET 2009	RESULTAT 2009
PRESTATIONS ET VIE SOCIALE	63 190,97	88 529,00	55 239,57
PRESTATIONS DE SERVICE	92 328,15	102 097,00	116 143,99
AUTRES PRODUITS (dont supplétifs)	18 020,06	13 242,00	24 452,09
* CHIFFRE D'AFFAIRES	173 539,18	203 868,00	195 835,65
PRODUCTION IMMOBILISEE			
SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT (2)	600 925,05	708 161,00	665 841,07
REPRISE SUR PROVISIONS	24 266,10		4 751,97
TRANSFERTS DE CHARGES	44 872,48		15 527,27
AUTRES PRODUITS DE GESTION (dont adhésions)	3 655,78	3 500,00	2 177,15
*AUTRES PRODUITS	673 719,41	711 661,00	688 297,46
** TOTAL PRODUITS NON FINANCIERS ...	847 258,59	915 529,00	884 133,11
ACHATS CONSOMMES (4)	92 066,26	114 122,00	90 781,47
AUTRES ACHATS ET CHARGES (3)	223 713,32	300 369,00	245 975,55
IMPOTS ET TAXES	21 343,52	18 618,00	24 940,43
CHARGES DE PERSONNEL (4)	463 998,80	467 498,00	495 525,43
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROV.	10 565,29	13 751,00	24 228,03
AUTRES CHARGES DE GESTION	675,59	1 171,00	452,35
* CHARGES NON FINANCIERES	812 362,78	915 529,00	881 903,26
** RESULTAT NON FINANCIER	34 895,81		
PRODUITS FINANCIERS	4 264,64		4 239,09
CHARGES FINANCIERES	- 40,12		3 507,10
* RESULTAT FINANCIER	4 304,76	-	731,99
** RESULTAT COURANT	39 200,57		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	208,68		2 631,15
CHARGES EXCEPTIONNELLES			859,67
* RESULTAT EXCEPTIONNEL	208,68	-	1 771,48
*** SOLDE INTERMEDIAIRE	39 409,25	-	1 771,48
TOTAL DES PRODUITS	851 731,91	915 529,00	891 003,35
TOTAL DES CHARGES	812 322,66	915 529,00	886 270,03
** SOLDE INTERMEDIAIRE	39 409,25	-	4 733,32
*** RESULTAT DE L'EXERCICE	39 409,25	-	4 733,32
<i>contrôle</i>			

(a) Voir détail joint

	RESULTAT 2008	BUDGET 2009	RESULTAT 2009
EAU	1 289,11	2 500,00	1 424,47
ELECTRICITE		5 400,00	4 846,09
GAZ CHAUFFAGE	49,80	4 045,00	1 849,06
CARBURANT	2 363,91	3 301,00	2 122,77
PRODUITS ENTRETIEN	2 758,05	900,00	4 010,94
PRODUITS PHARMACEUTIQUES - HYGIENE	1 373,29	1 705,00	1 066,06
PETIT MATERIEL	4 045,73	3 950,00	8 254,05
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	7 820,52	3 250,00	8 168,62
ACHATS DE MARCHANDISES	812,69	1 000,00	107,52
FORMATION DES ELUS ET BENEVOLES			
SOUS-TRAITANCE GENERALE			1 055,71
SOUS-TRAITANCE GARDIENNAGE	305,58	3 305,00	840,80
SOUS-TRAITANCE NETTOYAGE		25 000,00	
CREDIT BAIL MOBILIER	10 698,04	10 247,00	10 698,04
LOCATIONS IMMOBILIERES	5 229,20	596,00	2 008,91
HEBERGEMENT	444,00	32 462,00	19 661,25
LOCATIONS DE MATERIEL	4 473,44	4 803,00	3 939,36
LOCATIONS DE VEHICULES	1 457,07		1 199,82
ENTRETIEN REPARATION DES LOCAUX			35 986,47
ENTRETIEN REPARATION DU MATERIEL	3 406,16	600,00	5 655,86
CONTRATS DE MAINTENANCE	5 611,62	3 048,00	7 908,00
PRIMES D'ASSURANCES	5 178,85	5 977,00	5 912,47
ETUDE ET RECHERCHE			
DOCUMENTATION	2 120,10	1 024,00	1 579,98
FRAIS DE COLLOQUE			
PERSONNEL PRETE A L'ASSOCIATION	119 292,49	138 648,00	64 555,25
HONORAIRES	5 312,40	3 400,00	5 693,31
FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX			
ANNONCES - INSERTION	6 049,59	4 385,00	6 177,34
FRAIS PUBLICITAIRES			
DONS ET POURBOIRES	852,68	200,00	913,35
TRANSPORT/ACHATS			32,02
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	19 349,62	28 708,00	20 604,14
FRAIS DE MISSIONS	1 264,18		758,89
FRAIS DE RECEPTIONS	1 713,80	1 960,00	7 040,21
AFFRANCHISSEMENTS	4 017,76	3 500,00	3 608,91
TELEPHONE, INTERNET	5 791,83	5 350,00	6 945,73
DIVERS	12,40	90,00	434,65
COTISATIONS NON STATUTAIRES	420,00	965,00	681,00
FRAIS DES SERVICES BANCAIRES	199,41	50,00	234,50
REFACTURATION DES FRAIS GENERAUX			
CHARGES SUPPLEMENTAIRES			
** TOTAL A REPORTER	223 713,32	300 369,00	245 975,55

	RESULTAT 2008	BUDGET 2009	RESULTAT 2009
ETAT (F.O.N.J.E.P.)	7 271,00	7 261,00	7 266,00
ETAT (D.R.A.C.)			
ETAT (ACSE.)	13 400,00	5 000,00	23 101,00
ETAT (ASP)		26 968,00	15 628,96
REGION			1 825,00
DEPARTEMENT (Fonctionnement)	31 557,47	31 963,00	27 472,00
DEPARTEMENT (PMI)		4 573,00	4 573,00
DEPARTEMENT			
VILLE (FONCTIONNEMENT)	281 600,00	333 980,00	301 227,00
VILLE (CONVENTION)	116 900,00	119 238,00	116 900,00
VILLE (CUCS)		26 024,00	27 510,20
VILLE (CONTRAT ENFANCE JEUNESSE)	25 244,58	8 932,00	9 992,11
VILLE (CULTURE)	3 000,00	3 000,00	3 000,00
VILLE (PROJETS)		2 500,00	1 022,80
VILLE (C.C.A.S.)	4 500,00	4 550,00	2 400,00
C.A.F.	117 452,00	119 238,00	118 923,00
C.A.F. (PROJETS)		8 777,00	5 000,00
F.A.S.			
SACEM			
AUTRES SUBVENTIONS		1 457,00	
SPONSORING		4 700,00	
** TOTAL A REPORTER	600 925,05	708 161,00	665 841,07

	RESULTAT 2008	BUDGET 2009	RESULTAT 2009
APPOINTEMENTS DU PERSONNEL	345 286,01	345 428,00	361 012,30
GUICHET UNIQUE	267,55		899,98
CONGES PAYES	2 438,75		6 010,71
INDEMNITES	6 069,21		2 929,25
CHARGES SOCIALES PATRONALES	102 062,37	117 543,00	112 624,46
ŒUVRES SOCIALES	2 417,00	2 355,00	2 527,08
MEDECINE DU TRAVAIL	2 419,21	2 172,00	1 572,34
FORMATION DU PERSONNEL	3 038,70		7 949,31
** TOTAL A REPORTER	463 998,80	467 498,00	495 525,43

	RESULTAT 2008	BUDGET 2009	RESULTAT 2009
FOURNITURES DE PRESTATIONS	59 155,20	80 473,00	59 998,29
MATERIEL PEDAGOGIQUE	10 710,53	10 270,00	7 480,27
ALIMENTATION	22 200,53	23 379,00	23 302,91
** TOTAL A REPORTER	92 066,26	114 122,00	90 781,47

ANNEXE

1 - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

1.1 Les comptes annuels de l'exercice 2009 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, sauf en ce qui concerne le paragraphe 1.6 et 1.7
- indépendance des exercices.

1.2 L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

1.3 La présentation des comptes annuels et les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

1.4 Il a été fait l'application des dispositions particulières du plan comptables du Conseil National de la Vie Associative et de l'arrêté du 8 avril 1999 portant homologation du règlement n° 99-01 du 16 février 1999 du comité de réglementation comptable relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

1.5 Il a été particulièrement fait de l'application du chapitre I paragraphe 6 de l'annexe du règlement 99-01 du 16 février 1999 intitulé « Subventions d'investissement » Ce paragraphe indique que les associations et fondations peuvent recevoir des subventions d'investissement destinées au financement d'un ou plusieurs biens dont le renouvellement incombe ou non à l'organisme. Cette distinction s'opère en analysant la convention de financement ou à défaut en prenant en considération les contraintes de fonctionnement de l'organisme. Les subventions d'investissement affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds associatifs avec ou sans droit de reprise.

1.6 Il a été fait application du règlement n° 99.01 du 16 février 1999 relatif aux modalités de comptabilisation des subventions de fonctionnement qui précise que lorsqu'une subvention de fonctionnement, inscrite au cours de l'exercice, au compte de résultats dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emplois pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » et au passif du bilan sous le compte « Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement. »

1.7 Il n'a pas été fait application du règlement n° 99.01 du 16 février 1999 relatif aux modalités de comptabilisation des contributions volontaires en nature sous la rubrique « Evaluation des contributions volontaires en nature. »

2 - COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DE BILAN ACTIF

I - VARIATIONS DE L'ACTIF IMMOBILISE

TABLEAU DES VARIATIONS DES IMMOBILISATIONS

	Début d'exercice	Acquisitions	Diminutions	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
- Concessions, brevets, licences	10.224,21	1;076,40	6.189,17	5.111,44
Total	10.224,21	1.076,40	6.189,17	5.111,44
Autres immobilisations corporelles				
- Inst. Génér. Agenc. Aménag. Divers	858,20	1.194,09	858,2	1.194,09
- matériel et outillage				-
- matériel de transport	17.189,00	0	0	17.189,00
- matériel de bureau et informatique	20.569,65	2.247,04	15.915,26	6.901,43
- mobilier	24.098,29	1.769,80	12.065,59	13.802,50
- matériel éducatif, d'activités	18.297,46	1.221,66	8.364,35	11.154,77
Total :	81.012,60	6.432,59	37.203,40	50.241,79
Immobilisations financières				
- titre de participation				
- prêts et autres immobilisations financières				
- prêt au personnel				
Total prêts	-	-	-	-
- dépôts et cautionnements	175,00	1.150,00	135,00	1.190,00
Total	175,00	1.150,00	135,00	1.190,00
Total général	91.411,81	8.658,99	43.527,57	56.543,23

II – AMORTISSEMENTS

TABLEAU DES VARIATIONS DES AMORTISSEMENTS

	Début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
- Concessions, brevets, licences	10.224,21	566,22	6.189,17	4.601,26
Total	10.224,21	566,22	6.189,17	4.601,26
Autres immobilisations corporelles				
- Inst. Génér. Agenc. Aménag. Divers	652,22	174,64	687,50	139,36
- matériel et outillage				
- matériel de transport	13.525,15	3.437,80		16.962,95
- matériel de bureau et informatique	18.932,11	1.307,68	15.779,65	4.460,14
- mobilier	24.015,66	158,52	12.011,49	12.162,69
- matériel éducatif, d'activités	6.947,81	1.270,67	2.140,59	6.077,89
- matériel et outillage	5.931,26	347,42	5.995,94	282,74
Total :	70.004,21	6.696,73	36.615,17	40.085,77
Total général	80.228,42	7.262,95	42.804,34	44.687,03

III - FRAIS D'ETABLISSEMENT

Il n'y a pas de frais d'établissement

IV - FONDS COMMERCIAL

Il n'y a pas de fonds commercial

V - PRODUITS A RECEVOIR

Détail des produits à recevoir :

– Subventions d'exploitation à recevoir :	27.828,50 €
– Prestations de service :	47.508,90 €
– Produits divers à recevoir :	22.643,74 €

Total des produits à recevoir :	97.981,14 €

VI - DIFFERENCES SUR ELEMENTS FONGIBLE DE L'ACTIF IMMOBILISE

Le poste des valeurs mobilières de placement compte tenu des cours de bourse au 31 décembre 2009 a subi une moins-value latente de 3.501,90 euros.

VII -CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Les charges constatées d'avance concernent :

- les charges d'exploitations pour :	9.664,33 €
- les charges financières pour :	0,00 €
- les charges exceptionnelles pour :	0,00 €

VIII - CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES

L'exercice n'a enregistré aucune charge à répartir sur plusieurs exercices

3 - COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DE BILAN PASSIF

I - FONDS ASSOCIATIF AVEC DROIT DE REPRISE :

Il n'y a pas de fonds associatif avec droit de reprise.

II - AFFECTATIONS AU PROJET ASSOCIATIF

Aucune affectation au projet associatif n'a été faite

III - VARIATION DES FONDS PROPRES

- Fonds propres au 31 décembre N	178.253,31€
- Fonds propres au 31 décembre N-1	173.519,99 €
Variation	<hr/> 4.733,32 €
- Résultat de l'exercice (bénéfice)	4.733,32 €
Variation ne provenant pas du résultat	<hr/> 0,00 €

IV - CHARGES A PAYER

Montant des charges à payer inclus dans les postes

- dettes fournisseurs et comptes rattachés	47.907,59 €
- dettes sociales	62.521,90 €
- dettes fiscales	4.036,51 €
- autres dettes	10.331,67€
TOTAL	<hr/> 124.797,67 €

V - PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Les produits constatés d'avance concernent :

- les produits d'exploitations pour :	11.647,49 €
- les produits financiers pour :	0,00 €
TOTAL	<hr/> 11.647,49 €

Les produits des activités pour la période du 1er janvier 2010 au 31 août 2010 sont enregistrés en produits constatés d'avance.

4 - COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DE BILAN ACTIF ET PASSIF

I - ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Toutes les créances sont à échéance inférieure à un an.

Toutes les dettes sont à échéance inférieure à un an.

II – PROVISIONS ET FONDS DEDIES

L'exercice n'a pas enregistré de fonds dédiés.

III ECARTS DE CONVERSION

L'exercice n'enregistre aucun écart de conversion

5 - COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LE COMPTE DE RESULTAT

I – VENTILATION DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Voir tableau des subventions allouées 2009 sur le bilan financier 2009.

II - VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les contributions volontaires n'ont pas été valorisées au compte de résultat

III - TRANSFERTS DE CHARGES

Les transferts de charges de l'exercice viennent en diminution des charges d'exploitation.

IV - PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

TABEAU DE LA REPARTITION DES CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

CHARGES EXCEPTIONNELLES	Exercice 2009	PRODUITS EXCEPTIONNELS	Exercice 2009
Créances irrécouvrables	-		
Pénalités et amendes	11,00	Produits sur exercice antérieur	2.631,16
Cessions d'éléments d'actif	588,24		
Autres charges exceptionnelles	260,43	Autres produits exceptionnels	0
Total général	859,67		2.631,16

6 - AUTRES INFORMATIONS

I - CREDIT-BAIL

Pour l'année 2007, nous avons contracté un crédit bail pour financer la photocopieuse sur une durée de 65 mois.

II - ENGAGEMENTS FINANCIERS

Il n'y a aucun engagement financier reçu ni donné.

IV – EFFECTIF

EFFECTIF MOYEN AU 31 DECEMBRE 2009 EN E.T.P.

Effectif moyen	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	1	0
Agents de maîtrise et techniciens	18	0
Employés	0	0
Total	19	0