

Association sans but lucratif (Loi du 1^{er} juillet 1901)

Déclarée à la Préfecture de Police le 29 mars 1985

Siège social : 8 Place de la commune de Paris – 95100 ARGENTEUIL

MAISON POUR TOUS DU VAL D'ARGENT

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

MAISON POUR TOUS DU VAL D'ARGENT

Association sans but lucratif (Loi du 1^{er} juillet 1901)

Déclarée à la Préfecture de Police le 29 mars 1985

Siège social : 8 Place de la commune de Paris – 95 100 ARGENTEUIL

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

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 Décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de MAISON POUR TOUS DU VAL D'ARGENT, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications et les 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.

I - 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 exprimée ci-après;

Votre Association a constitué par dérogation au principe de continuité d'exploitation une provision pour risques et charges de 20 K€ pour faire face aux frais éventuels de fermeture de l'Association. Cette provision n'est toutefois constituée que du coût salarial du personnel autre qu'animateur exigible en cas de fermeture, à l'exclusion de toutes autres charges éventuelles.

Sous cette réserve, nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et des 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'incertitude sur la continuité de l'exploitation telle que décrite dans le paragraphe « règles et méthodes comptables » de l'annexe.

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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

Les montants de certaines subventions ne seront arrêtés qu'une fois contrôlés par leurs financeurs, dans l'attente des montants estimés on été enregistrés en comptabilité.

Conformément à la norme professionnelle française applicable aux estimations comptables, nous avons apprécié les données et les hypothèses sur lesquelles ces estimations sont fondées. Nous avons procédé à l'appréciation 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 avec réserve exprimée dans la première partie de ce rapport

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence des faits mentionnés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations 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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Paris, le 27 Mars 2010

FIDUREVISE

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned above the printed name and title.

Pascal ANGLARD

Commissaire aux Comptes

BILAN ACTIF

Euros

	31/12/2009			31/12/2008
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	2 205	2 205		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	24 935	21 251	3 684	6 834
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
	27 140	23 456	3 684	6 834
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés				
Autres créances	172 483		172 483	95 207
Capital souscrit - appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 819		1 819	44 459
Charges constatées d'avance (3)	2 287		2 287	3 639
	176 590		176 590	143 305
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion Actif				
TOTAL GENERAL	203 730	23 456	180 274	150 140
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

BILAN PASSIF

	Euros	
	31/12/2009	31/12/2008
	Net	Net
CAPITAUX PROPRES		
Capital (dont versé :)		
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves :		
- Réserve légale		
- Réserves statutaires ou contractuelles		
- Réserves réglementées		
- Autres réserves		
Report à nouveau	33 914	72 918
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	- 37 696	- 39 004
Subventions d'investissement	18 444	
Provisions réglementées		
	14 662	33 914
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres fonds propres		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	22 512	24 808
	22 512	24 808
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	13 852	
Emprunts et dettes financières (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Fournisseurs et comptes rattachés	48 539	15 650
Dettes fiscales et sociales	51 170	46 468
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	29 539	29 300
	143 100	91 417
Ecart de conversion Passif		
TOTAL GENERAL	180 274	150 140
(1) Dont à plus d'un an (a)		
(1) Dont à moins d'un an (a)	143 100	91 417
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	13 833	
(3) Dont emprunts participatifs		

(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours

COMPTES DE RESULTAT

Euros

	31/12/2009			31/12/2008
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	18 415		18 415	21 901
Chiffre d'affaires net	18 415		18 415	21 901
Production stockée				
Production immobilisée				
Produits nets partiels sur opérations à long terme				
Subventions d'exploitation			286 345	275 567
Reprises sur provisions et transfert de charges			9 306	2 447
Autres produits			3 832	2 591
			317 897	302 506
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achat de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes (a)			120 510	91 980
Impôts, taxes et versements assimilés			12 374	12 973
Salaires et traitements			192 185	194 767
Charges sociales			65 713	64 487
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			3 150	7 940
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
- Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges			1	0
			393 933	372 147
RESULTAT D'EXPLOITATION			- 76 035	- 69 641
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
De participations (3)				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			179	992
Reprises sur dépréciations, provisions et transfert de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
			179	992
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
RESULTAT FINANCIER			179	992
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			- 75 856	- 68 649

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	Euros	
	31/12/2009	31/12/2008
	Total	Total
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	33 222	28 316
Sur opérations en capital	2 682	
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	2 296	1 398
	38 200	29 713
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	41	69
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
	41	69
RESULTAT EXCEPTIONNEL	38 159	29 644
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
Total des produits	356 277	333 212
Total des charges	393 973	372 216
BENEFICE OU PERTE	- 37 696	- 39 004
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier	7 079	7 966
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs.		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

MAISON POUR TOUS

**8 place de la Commune de Paris
95100 ARGENTEUIL**

<p><u>ANNEXE</u></p>

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2009, dont le total est de 180 274 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dont le total est de 393 973 € et dégagant une perte de 37 696 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1^{er} janvier 2009 au 31 décembre 2009.

Les notes (ou les tableaux) ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

MAISON POUR TOUS

Exercice 2009

PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

Règles et Méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis suivant les principes comptables résultant de la réglementation.

Les principes mis en application sont ceux de prudence, de continuité d'exploitation, de nominalisme et d'indépendance des exercices.

Le principe de continuité de l'exploitation a été retenu au bénéfice de l'obtention d'un délai de grâce pour le paiement de la dette échue correspondante à la mise à disposition du personnel par la Mairie d'Argenteuil.

Les méthodes et règles d'évaluation sont celles préconisées par les dispositions du Plan Comptable Associatif, tout en rappelant que le montant de certaines subventions ne sera définitivement fixé par les financeurs qu'après leur contrôle de la réalisation des actions.

Eléments permettant la comparabilité des comptes

L'exercice 2008 enregistrait la non comptabilisation de subventions qui n'étaient pas devenues certaines à la date du Conseil qui arrêtaient les comptes, alors que pendant le même temps, les dépenses ayant trait aux actions financées par ces subventions avaient été engagées et enregistrées dans la comptabilité.

Ces subventions, ayant trait à l'exercice 2008 ont été créditées en 2009 par les financeurs, et enregistrées en produits sur exercices antérieurs pour un montant de 33 051 €.

Au cours du mois de novembre 2009, notre Association ayant reçu une confirmation de l'octroi d'une subvention FSE (point emploi) a jugé possible de comptabiliser une subvention à recevoir d'un montant de 25 000 € qui est probablement en dessous de ce que nous recevrons réellement eu égard aux dépenses engagées sur cette action pendant l'année 2009.

MAISON POUR TOUS

Exercice 2009

METHODES D'AMORTISSEMENT

Les règles comptables ont modifié les méthodes d'amortissements qui ne sont plus calculées sur les durées d'usage mais sur les durées d'utilisation.

Compte tenu du montant des immobilisations inscrit à l'actif du bilan, cette modification de méthode n'a pas d'incidence significative sur le résultat.

Les immobilisations corporelles sont constituées :

1. des matériels de bureau amortis sur une durée de 4 à 8 ans suivant le mode linéaire ;
2. des matériels d'animation amortis sur une durée d'utilisation de 3 à 5 ans suivant le mode linéaire et de 3 ans suivant le mode dégressif.

Le détail des immobilisations et amortissements figure en annexe.

MAISON POUR TOUS

Exercice 2009

INFORMATIONS SPECIFIQUES

INFORMATION SUR LES SUBVENTIONS RECUES

La subvention de fonctionnement versée par la ville d'Argenteuil au cours de l'exercice 2009 s'est élevée à 17 000 € contre 21 000 € l'exercice précédent.

Par ailleurs, la Mairie d'Argenteuil mettait gratuitement à la disposition de l'Association, depuis le 15 janvier 1999, le local situé 8 Place de la Commune de Paris, un véhicule, une secrétaire administrative ainsi que diverses autres prestations (eau, électricité...).

Depuis le 1^{er} janvier 2009, la Mairie d'Argenteuil ne peut plus légalement nous accorder la gratuité de la mise à disposition d'un de ses agents pour assurer notre poste de secrétariat.

La convention envoyée en 2009 par la Mairie d'Argenteuil prévoit le remboursement intégral du coût salarial de cet agent, soit une somme annuelle d'environ 28 787 €.

Notre Association est actuellement en pourparlers avec la Mairie d'Argenteuil pour trouver une solution au financement de ce poste de secrétariat.

La valorisation de la subvention, hors le poste de secrétariat, ne nous a pas été communiquée à la date de ce présent document par la Mairie d'Argenteuil mais elle est semblablement équivalente à l'exercice précédent et s'élève à environ 58 000 € contre 57 300 € en 2008.

AUTRE INFORMATION

Le temps consacré par les bénévoles à notre Association peut être évalué à environ 161 577 €, contre 142 277 € l'exercice précédent.

ECHEANCE DES CREANCES ET DETTES

Toutes les créances et dettes sont à moins d'un an.

ENGAGEMENTS SUR CONTRAT DE LOCATION

Les loyers TTC restant à payer s'élèvent à 78 198 €, dont 18 729 € à moins d'un an et 59 469 € à plus d'un an.

MAISON POUR TOUS

Exercice 2009

DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

- Location matériel	994 €
- Maintenance	629 €
- Neopost	612 €
- Abonnement téléphone	52 €
	<hr/>
	2 287 €
	<hr/> <hr/>

MAISON POUR TOUS

Exercice 2009

SUBVENTION D'INVESTISSEMENT

L'Association a reçu une subvention d'investissement d'un montant de 21 126 € pour l'équipement d'un nouveau standard pris en location longue durée sur une durée de 5 ans et un quart moyennant le paiement d'un loyer trimestriel de 2 888 €.

PROVISION POUR CHARGES

Le poste « provision pour charges » s'élève à 22 512 € se décompose ainsi qu'il suit :

- une somme d'un montant de 19 980 € a été dotée au cours des exercices précédents pour faire face aux frais de personnel éventuels en cas de fermeture de l'Association.

FONDS DEDIES

Les fonds dédiés ayant trait à l'activité « moment des enfants » s'élèvent à 2 532 € après la reprise d'un montant de 2 296 €.

IMMOBILISATIONS

Euros

Cadre A	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers	907,19		
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	24 028,20		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	24 935,39		
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
Total IV			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	27 140,39		

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			2 205,00	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, aménag. constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers			907,19	
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			24 028,20	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III			24 935,39	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
Total IV				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			27 140,39	

AMORTISSEMENTS

Euros

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur en début d'ex.	Augment. Dotations	Diminutions Sorties / Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	Total I				
Autres immobilisations incorporelles	Total II	2 205,00			2 205,00
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels		399,67			581,11
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		17 701,23			20 670,16
Emballages récupérables et divers					
	Total III	18 100,90			21 251,27
TOTAL GENERAL (I + II + III)		20 305,90			23 456,27

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOI							
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets amort. à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortissement fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortissement fiscal exceptionnel	
Immo. incorporelles							
Frais d'établisse. Total I							
Aut. immo. incorp. Total II							
Immo. corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst. gén., agenc. amén. const.							
Inst. techn., mat. outil. indus.							
Inst. gén., agenc., amén. divers							
Matériel de transport							
Mat. bureau, inform., mobilier							
Emballages récup. et divers							
Total III							
Frais acq. titres part. Total IV							
TOT. GEN. (I+II+III+IV)							

Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES				
	Montant net début d'ex.	Augmentations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Euros

Cadre A	ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé				
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant				
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéficiaires			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts taxes et versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	172 483,28	172 483,28	
	Charges constatées d'avance	2 287,29	2 287,29	
	Total	174 770,57	174 770,57	

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts et avances consenties aux associés

Cadre B	ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)				
	- à un an maximum à l'origine	13 852,38	13 852,38		
	- à plus d'un an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	48 538,92	48 538,92		
	Personnel et comptes rattachés	9 446,00	9 446,00		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 850,22	32 850,22		
	Impôts sur les bénéficiaires				
	Taxe sur la valeur ajoutée	4 140,70	4 140,70		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et versements assimilés	4 733,00	4 733,00		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes				
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	29 539,01	29 539,01		
	Total	143 100,23	143 100,23		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

(2) Emprunt, dettes contractés auprès des associés