

MAZARS

**MAISON DE LA FAMILLE
ET DES ORGANISMES FAMILIAUX ET PARAFAMILIAUX**

Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010

**MAISON DE LA FAMILLE
ET DES ORGANISMES FAMILIAUX ET PARAFAMILIAUX**

Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

En exécution de la mission complémentaire à notre mandat qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 29 septembre 2011, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010, sur :

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 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. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 à la fin de cet exercice.

II - Justification des appréciations

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 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 - Vérifications et informations spécifiques

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

Nous n'avons 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.

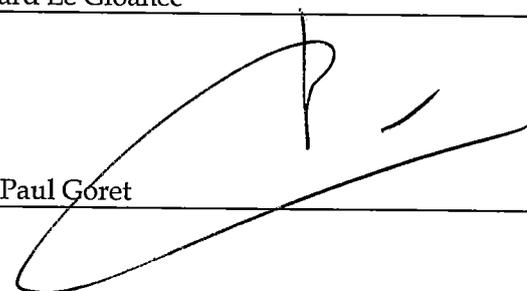
Fait à Vannes, le 18 octobre 2011,

Le commissaire aux comptes

MAZARS SA



Bernard Le Gloahec



Jean-Paul Goret

ASSOCIATION MAISON DE LA FAMILLE

47 rue Ferdinand Le Dressay - 56000 Vannes cedex

Etats financiers au 31/12/2010

SOMMAIRE

<u>COMPTES ANNUELS:</u>	PAGES
BILAN ACTIF	3
BILAN PASSIF	4
COMPTE DE RESULTAT	5 & 6
ANNEXE	7 à 20

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

BILAN ACTIF

	TOTAL au 31/12/10	TOTAL au 31/12/09
Immobilisations incorporelles en-cours	0	0
Immobilisations incorporelles	0	0
-Amortissements	0	0
Valeurs nettes	0	0
Immobilisations corporelles en-cours	0	0
Immobilisations corporelles	37 181	37 181
-Amortissements	-32 627	-28 618
Valeurs nettes	4 554	8 563
TOTAL I	4 554	8 563
Créances avances et acomptes/commandes	0	0
Usagers, Organismes payeurs	9 933	20 436
-Provisions	-1 789	-5 051
Autres créances	218 380	89 734
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	27 035	17 118
-Disponibilités	52 519	146 286
Charges constatées d'avance	130	0
TOTAL	310 762	277 086

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

BILAN PASSIF

	TOTAL au 31/12/10	TOTAL au 31/12/09
Report à Nouveau	85 821	53 718
RESULTAT DE L'EXERCICE	66 569	32 102
Subventions d'investissements (valeur brute)	35 000	35 000
Amortissements	-29 930	-25 480
TOTAL I	157 460	95 340
Provisions pour immobilisations	5 000	24 800
Provisions pour risque	6 013	2 953
TOTAL II	11 013	27 753
Dettes/Comptes de gestion		
Fournisseurs et comptes rattachés	1 733	6 602
Dettes fiscales et sociales	70 266	76 615
Autres dettes	70 290	70 775
TOTAL	310 762	277 086

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT

DEPENSES	TOTAL au 31/12/2010	TOTAL au 31/12/2009
60- Achats fournitures & énergie	73 149	62 250
	73 149	62 250
61-Service extérieurs :		
Location de matériels & locaux	0	156
Entretien locaux & matériels	0	4
Assurances	111	118
Abonnements - Documentation	974	735
Activités occupationnelles	864	4 204
	1 948	5 217
62- <u>Autres services extérieurs</u> :		
Personnel extérieur	39 700	30 712
Honoraires	0	0
Publicité, relations extérieurs	50	0
Déplacements, missions, réception	2 492	3 295
Affranchissement, télécommunication	3 020	3 711
Cotisations et divers	379	609
	45 640	38 327
63- <u>Impôts et taxes</u> :		
Taxe s/salaires	14 660	13 551
Formation continue	7 902	6 757
Taxe foncière et divers	0	0
	22 562	20 309
64- <u>Charges de personnel</u> :		
Salaires	293 758	281 553
Charges sociales	58 532	55 846
Autres charges de personnel	0	0
	352 289	337 399
65- Autres charges de gestion courante	152	3
66- Charges financières	0	0
67- Charges exceptionnelles	1 064	1 030
6811-Dotation aux amortissements	4 009	4 096
6815-Dot.provisions pour risques et charges	3 059	829
687- Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	5 000	0
	13 284	5 959
TOTAL DES DEPENSES	508 873	469 461

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport d'audit

Commissaire(s) aux Comptes

Maison de la Famille

COMPTE DE RESULTAT

RECETTES	TOTAL au 31/12/2010	TOTAL au 31/12/2009
743 -Conseil Général du Morbihan	192 568	172 251
746 -Subventions diverses	0	0
TOTAL DES SUBVENTIONS	192 568	172 251
706 -Participations des résidents	171 014	142 928
-Mise à disposition personnel-matériels	163 180	174 337
708 -Recettes diverses	0	0
754 -Collecte et Dons	0	0
756 -Cotisations des adhérents	0	0
758 -Autres produits de gestion	17	248
768 -Produits financiers	321	0
772 -Produits s/exercices antérieurs	678	1 677
775 -Produits de cession-Elém.d'actif	0	0
777 -Quote-part subv. inscrite au résultat	4 450	4 450
778 -Produits exceptionnels	0	0
781 -Reprise s/amortissements et provisions	3 261	4 135
787 -Reprise s/ provisions règlementées	24 800	0
791 -Transfert de charges	15 151	1 538
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	382 874	329 312
TOTAL DES RECETTES	575 442	501 563

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

	TOTAL au 31/12/2010	TOTAL au 31/12/2009
RECETTES	575 442	501 563
DEPENSES	508 873	469 461
RESULTAT	66 569	32 102

ANNEXE

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ANNEXE

au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2010, dont le total est de **310 762 €** et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dont le total est de **575 442 €** et dégageant un résultat excédentaire de **66 569 €**.

L'exercice a une durée de douze mois, recouvrant la période du 1er janvier 2010 au 31 décembre 2010.

Les comptes annuels sont établis en Euros.

Les notes, n° 1 à 11, ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

N° PAGES	ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT au 01/01/2010 au 31/12/2010	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	I - REGLES ET METHODES COMPTABLES			
10	Méthodes d'évaluation	}	1	
10	Calcul des amortissements et des provisions			
10	Tableau de suivi des fonds dédiés utilisés			
11	Autres informations sur fonds dédiés, Changements de méthode ou de présentation Dérogations		1 bis	x
	II - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT			
12	Etat de l'actif immobilisé		2	
13	Etat des amortissements		3	
14	Etat des provisions		4	
15	Etat des échéances des créances et des dettes		5	
	Informations et commentaires sur :			
	1- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan			x
	2- Réévaluation			x
	3- Frais d'établissement			x
	4- Frais de recherche appliquée et de développement			x
	5- Fonds commercial			x
	6- Intérêts immobilisés			x
	7- Intérêts sur éléments de l'actif circulant			x
	8- Différences d'évaluation sur éléments fongibles de l'actif circulant			x
	9- Avances aux dirigeants			x
16	10- Produits à recevoir		6	
17	11- Charges à payer		7	
18	12- Charges et produits constatés d'avance		8	
	13- Charges à répartir sur plusieurs exercices			x
	14- Composition du capital social			x
	15- Parts bénéficiaires			x
	16 -Personnel mis à disposition			x
	III - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFO.			
	Crédit-bail			x
19	Engagements financiers		9	
	Dettes garanties par des sûretés réelles			x
	Identités des sociétés mères consolidant les comptes de la société			x
	Liste des filiales et participation			x
20	Indemnités de départ en retraite		10	
	IV - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS			x

NOTE N° 1**REGLES ET METHODES COMPTABLES :**

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions légales et aux pratiques comptables généralement admises.

Les conventions générales ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

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

a) Amortissements pour dépréciation des immobilisations :

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Ces durées moyennes d'amortissement sont les suivantes :

. Construction	: 40 ans à 50 ans - linéaire
. Installations générales et agencements.....	: 10 ans - linéaire
. Matériel de bureau et informatique.....	: 5 ans - linéaire
. Mobilier de bureau.....	: 10 ans - linéaire

b) Valeurs mobilières de placement :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

c) Créances :

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.

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

NOTE N° 1 bis**Changements de méthode comptable :**

Néant

Faits marquants de l'exercice :

Dans le cadre d'un projet de fusion entre l'UDAF et la Maison de la Famille, il avait été demandé et obtenu à compter du 8 Janvier 2010 que l'agrément du 4 Octobre 2007 se rapportant aux structures familles gouvernantes de Lorient et de Vannes et les Résidences d'Accueil de Bubry et de Ploërmel soit transféré à l'UDAF du Morbihan.

Ce transfert étant conditionné à la réalisation de la fusion qui en définitive n'a pas eu lieu, l'association a déposé une demande pour annuler ce transfert. Le dossier est actuellement en-cours.

Autres informations :

le résultat exceptionnel est constitué de :

- d'une reprise sur provision pour investissement, qui est devenue sans objet, de 24 800 €
- d'une dotation sur provision pour investissemetn de 5 000 €
- d'une quote-part de reprise de subvention d'investissement de 4 450 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

Exercice 2010

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute des Immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
			consécutives à une réévaluat. dans l'exerc.	acquisitions, créations apports, virem.postes
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Licences, Progiciels & Logiciels	0		
	Immobilisations Incorporelles autres & en-cours	0		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	0		
	Agencements & Aménagements des Terrains	0		
	Constructions	0		
	Installations techniques, Matériels & Outillages	0		
	Installations, Agencements & Aménagements	2 693		
	Matériel de Transport	0		
	Matériel de Bureau	0		
	Matériel Informatique	0		
	Mobilier et divers	0		
	Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)	0		
	Immobilisations Corporelles en cours	34 489		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations & Créances rattachées	0		
Comptes de Gestion				
	Prêts	0		
	Dépôts & Cautionnements	0		
	Autres	0		
	<i>F.S.L. et autres Fonds</i>			
	<i>Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs</i>	0		
TOTAL		37 182	0,00	0
Cadre B				
IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des Immobilisations à la fin de l'exercice	
	par virements de poste à poste	par cessions à des tiers ou mises hors service		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Licences, Progiciels & Logiciels		0	
	Immobilisations incorporelles autres & en-cours		0	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains		0	
	Agencements & Aménagements des Terrains		0	
	Constructions		0	
	Installations techniques, Matériels & Outillages		0	
	Installations, Agencements & Aménagements		2 693	
	Matériel de Transport		0	
	Matériel de Bureau		0	
	Matériel Informatique		0	
	Mobilier		0	
	Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		0	
	Immobilisations Corporelles en cours		34 489	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
	Participations & Créances rattachées		0	
Comptes de Gestion				
	Prêts		0	
	Dépôts & Cautionnements		0	
	Autres		0	
	<i>F.S.L. et autres Fonds</i>			
	<i>Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs</i>		0	
TOTAL		0	37 182	

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport du(les)
Commissaire(s) aux Comptes

Maison de la famille

AMORTISSEMENTS

Exercice 2010

Cadre A	SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Exercice 2010			Montant des Amortissements à la fin de l'exercice
		Montant des Amortissements au début de l'exerc.	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions: Amort. des éléments sortis de l'actif & reprises	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	0	0		0
	Immobilisations incorporelles autres	0	0		0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	0	0		0
	Constructions	0	0		0
	Installat. techn., Matériels & Outillages	0	0		0
	Installations, Agencem. & Aménagem.	1 174	269		1 443
	Matériel de Transport	0	0		0
	Matériel de Bureau	0	0		0
	Matériel Informatique	0	0		0
	Mobilier et divers	27 444	3 739		31 184
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	0	0		0
TOTAL		28 619	4 009	0	32 628
Cadre B					
Cadre B	VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels	0			0
	Immobilisations incorporelles autres	0			0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	0			0
	Constructions	0			0
	Installat. techn., Matériels & Outillages	0			0
	Installat., Agencem. & Aménagem.	269			269
	Matériel de Transport	0			0
	Matériel de Bureau	0			0
	Matériel Informatique	0			0
	Mobilier	3 739			3 739
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	0			0
TOTAL		4 009	0	0	4 009

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

Maison de la famille

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Exercice 2010

NATURE DES PROVISIONS	Exercice 2010			
	au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Investissement	24 800	5 000	24 800	5 000
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	0			0
Provisions pour Litiges	0			0
Provisions pour Amendes & Pénalités	0			0
Provisions pour Risques d'emploi	0			0
Provision pour non-recouvrement prêts F.S.L.	0			0
Provision pour Indemnités de Retraite	2 953	3 059		6 013
Provisions pour obligations contractuelles autres	0		0	0
Provisions pour Impôts	0			0
Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.	0			0
Provisions pour Grosses Réparations	0			0
Provisions pour Risques & Charges autres, Totaux :	0	0	0	0
Détail :	0			0
.....	0			0
.....	0			0
.....	0			0
.....	0			0
.....	0			0
.....	0			0
TOTAL I	27 752	8 059	24 800	11 012
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				0
sur Immobilisations Incorporelles	0			0
sur Immobilisations Corporelles	0			0
sur Participations & créances rattachées	0			0
sur Immobilisations Financières	0			0
sur Stocks	0			0
sur Comptes Usagers	0			0
sur Organismes financeurs	0			0
sur Tiers Protégés débiteurs	0			0
sur Créances autres	0			0
sur Titres de Placement	0			0
TOTAL II	0	0	0	0
TOTAL GENERAL (I+II)	27 752	8 059	24 800	11 012

FONDS DEDIES

	Montant au début de l'exercice	Augmentations Affectations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
193 Engagements à réaliser sur investissements	0	0	0	0
194 Sur subventions de fonctionnement	0	0	0	0
195 Sur dons manuels affectés	0	Élément des comptes annuels visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes		0
197 Sur legs et donations affectés	0			0
TOTAL	0	0	0	0

NOTE N° 5**CREANCES ET DETTES**

ETATS DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A plus d'1 an
Prêts	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0
Autres créances clients	9 933	9 933	0
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	5 877	5 877	
Groupe et associés	197 710	197 710	
Débiteurs divers	14 793	14 793	
Charges constatées d'avance	130	130	
TOTAL GENERAL	228 443	228 443	0

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	+1an à -5 ans	A + de 5 ans
Emprunts et Dettes auprès des Etablissements de crédit :				
- à 2 ans maximum à l'origine	0	0		
- à 2 ans minimum à l'origine	0	0	0	
Avances des organismes payeurs et clients	3 076	3 076		
Fournisseurs et comptes rattachés	1 733	1 733		
Personnel et comptes rattachés	27 337	27 337		
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	33 471	33 471		
Etat : autres impôts, taxes assimilées	9 459	9 459		
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés	0	0		
Autres dettes	67 214	67 214		
Produits constatés d'avance	0	0		
TOTAL GENERAL	142 289	142 289	0	0

Emprunts souscrits en-cours d'exercice	0	Éléments des comptes annuels visés par le rapport du(des)	
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	0	Commissaire(s) aux Comptes	

NOTE N° 6**DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR**

Rubriques	Montant
- UNIFORMATION remboursements formation 2010	1 821
- AG2R Prévoyance remboursements 2006-2010	11 730
Éléments des comptes annuels visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes	13 551

NOTE N° 7**DETAIL DES CHARGES A PAYER**

Rubriques	Montant
- Provisions congés payés et charges sociales sur congés payés	31 762
- Charges sociales sur rémunérations (formation continue)	4 431
- Personnels remboursements frais professionnels	436
	36 628

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport du (des)
Commissaire(s) aux Comptes

NOTE N° 8**DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

Rubriques	Montant
- Autres achats et charges externes constatées d'avance	130
- Charges sociales constatées d'avance	0
TOTAL	130
- Produits constatés d'avance	0
- Subventions constatées d'avance	0
TOTAL	0

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

NOTE N° 9

LISTE DES EMPRUNTS EN-COURS ET DES GARANTIES DONNEES OU RECUES

NEANT

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

NOTE N° 10**Indemnités de départ en retraite:**

Les engagements résultant pour Maison de la Famille de l'indemnité de départ en retraite à verser aux salariés sont traduits dans les comptes par la constitution d'une provision pour risque.

La Maison de la Famille a adhéré à la convention nationale des "Organismes d'aide à domicile ou de maintien à domicile" à partir du 1er Septembre 2003 aussi le calcul de l'indemnité de retraite qui a été effectué a été basé sur cette convention.

L'évaluation a été effectuée salarié par salarié.

Il est considéré que le taux d'actualisation est de 4,50 % et celui de progression de 1,50 %.

L'évolution prévisible à moyen et long terme, et compte tenu d'un départ à 65 ans, est la suivante, tous les services confondus :

Montants en EUROS

à moins d'un an	0
de 1 à 5 ans	813
de 6 à 10 ans	793
de 11 à 20 ans	1 840
de 21 à 30 ans	574
plus de 30 ans	1 992

6 012

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes