

Experts-Comptables,
Commissaires aux Comptes,
Associés :

- Eric CORRET
- Nicolas MORON
- Maxime DEFOSSE
- Charles GOUREAU



MFR DU CHAROLAIS BRIONNAIS
Les Haires, 71110 ANZY LE DUC

Rapport du Commissaire aux comptes
sur les Comptes Annuels

Exercice du 01/08/2024 au 31/07/2025

Experts Comptables
Commissaires aux Comptes
Associés :

- Éric CORRET
- Nicolas MORON
- Maxime DEFOSSE
- Charles GOUREAU

Adresse
Parc Valmy – Le Quatuor
3G Rue Jeanne Barret
21000 DIJON

Tél : 03.80.72.22.10 / 03.80.72.93.72
E mail : acc@experts-acc.fr

www.expert-comptable-acc.fr

SARL au capital de 300 000 €
RCS DIJON B 415 191 378
Inscrite à l'Ordre Régional des Experts Comptables
de Bourgogne Franche Comté et sur la liste nationale des
Commissaires aux comptes, rattaché à la CRCC de Besançon-Dijon



À l'assemblée générale,

1. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la **MFR DU CHAROLAIS BRIONNAIS** relatifs à l'exercice clos le **31/07/2025**, 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 la société à la fin de cet exercice.

2. 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 commissaire 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 prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} août 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Cabinet ACC

Parc Valmy • 3G Rue Jeanne Barret • Le Quatuor • 21000 DIJON
Tél. : 03 80 72 22 10 / 03 80 72 93 72 • Fax : 03 80 72 21 30 / 03 80 72 93 73 • E-mail : acc@experts-acc.fr • www.expert-comptable-acc.fr

SARL au capital de 300 000 € - RCS DIJON B 415 191 378

Inscrite à l'Ordre des Experts Comptables de Bourgogne Franche Comté et inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Besançon-Dijon

3. JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

4. VERIFICATION DU RAPPORT MORAL ET FINANCIER ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Le rapport moral et financier et les autres documents spécifiques ne nous ont pas été communiqués, comme le prévoit les textes légaux et réglementaires, nous n'avons pas été en mesure de procéder à la vérification de ces documents.

5. RESPONSABILITES 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.



Cabinet ACC

Parc Valmy • 3G Rue Jeanne Barret • Le Quatuor • 21000 DIJON

Tél. : 03 80 72 22 10 / 03 80 72 93 72 • Fax : 03 80 72 21 30 / 03 80 72 93 73 • E-mail : acc@experts-acc.fr • www.expert-comptable-acc.fr

SARL au capital de 300 000 € - RCS DIJON B 415 191 378

Inscrite à l'Ordre des Experts Comptables de Bourgogne Franche Comté et inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Besançon-Dijon

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association 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 l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration

6. RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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. 821-55 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Dijon, le 07 octobre 2025

Le Commissaire aux Comptes,
SARL ACC
Maxime DEFOSSE
Associé mandataire social



Cabinet ACC

Parc Valmy • 3G Rue Jeanne Barret • Le Quatuor • 21000 DIJON

Tél. : 03 80 72 22 10 / 03 80 72 93 72 • Fax : 03 80 72 21 30 / 03 80 72 93 73 • E-mail : acc@experts-acc.fr • www.expert-comptable-acc.fr

SARL au capital de 300 000 € - RCS DIJON B 415 191 378

Inscrite à l'Ordre des Experts Comptables de Bourgogne Franche Comté et inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Besançon-Dijon

ANNEXE**Description détaillée des responsabilités du Commissaire aux comptes**

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 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.

Cabinet ACC

Parc Valmy • 3G Rue Jeanne Barret • Le Quatuor • 21000 DIJON
Tél. : 03 80 72 22 10 / 03 80 72 93 72 • Fax : 03 80 72 21 30 / 03 80 72 93 73 • E-mail : acc@experts-acc.fr • www.expert-comptable-acc.fr

SARL au capital de 300 000 € - RCS DIJON B 415 191 378

Inscrite à l'Ordre des Experts Comptables de Bourgogne Franche Comté et inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Besançon-Dijon

BILAN - ACTIF

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

ACTIF	Exercice du	01/08/24 au 31/07/25	01/08/23 au 31/07/24	Variation N / N-1	
		Valeur nette	Valeur nette	en valeur	en %
CERTIFIÉ REGULIER ET SINCÈRE					
Le Commissaire aux Comptes					
ACC					
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets et droits similaires		2 060,18	2 711,18	-651,00	-24,01
Autres					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains		23 626,51	24 292,16	-665,65	-2,74
Constructions		70 651,06	34 398,90	36 252,16	105,39
Installations techn., matériel et outil. ind.					
Autres		35 401,28	61 941,89	-26 540,61	-42,85
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées		1 874,00	1 874,00		
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres		967,29	967,29		
TOTAL (I)		134 580,32	126 185,42	8 394,90	6,65
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours		3 645,37	3 618,37	27,00	0,75
Créances					
Créances clients, usagers et comptes ratt.		91 126,11	42 208,90	48 917,21	115,89
Créances reçues par legs ou donations					
Autres		14 090,61	40 296,32	-26 205,71	-65,03
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		430 073,05	399 342,84	30 730,21	7,70
Charges constatées d'avance		12 465,26	27 339,51	-14 874,25	-54,41
TOTAL (II)		551 400,40	512 805,94	38 594,46	7,53
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		685 980,72	638 991,36	46 989,36	7,35

BILAN - PASSIF

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

PASSIF	Exercice du 01/08/24 au 31/07/25	Exercice du 01/08/23 au 31/07/24	Variation N / N-1 en valeur en %	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires	299 490,63	297 520,70	1 969,93	0,66
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres				
Report à nouveau				
Excédent ou déficit de l'exercice	25 828,34	1 969,93	23 858,41	
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>325 318,97</i>	<i>299 490,63</i>	<i>25 828,34</i>	<i>8,62</i>
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	78 846,64	106 906,61	-28 059,97	-26,25
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	404 165,61	406 397,24	-2 231,63	-0,55
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL (II)				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges	34 150,00	35 647,00	-1 497,00	-4,20
TOTAL (III)	34 150,00	35 647,00	-1 497,00	-4,20
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des etbs de crédit	70 533,66	28 227,52	42 306,14	149,88
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 618,48	58 432,58	-5 814,10	-9,95
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	54 156,71	49 779,61	4 377,10	8,79
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		600,00	-600,00	-100,00
Autres dettes	25 323,76	19 274,33	6 049,43	31,39
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	45 032,50	40 633,08	4 399,42	10,83
TOTAL (IV)	247 665,11	196 947,12	50 717,99	25,75
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	685 980,72	638 991,36	46 989,36	7,35

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

	Du 01/08/24 au 31/07/25	Du 01/08/23 au 31/07/24	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	2 290,00	1 200,00	1 090,00	90,83
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>Dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de service	642 112,90	567 241,46	74 871,44	13,20
<i>Dont parrainages</i>	4 032,00	6 720,00	-2 688,00	-40,00
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	466 426,01	472 665,07	-6 239,06	-1,32
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels		444,16	-444,16	-100,00
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie	1 251,06	5,00	1 246,06	
Contributions financières				
Reprises sur amort., dépr., prov. et transf. charges	33 293,49	25 190,51	8 102,98	32,17
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	5 421,00	5 075,24	345,76	6,81
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 150 794,46	1 071 821,44	78 973,02	7,37
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises et autres achats	116 621,86	113 845,08	2 776,78	2,44
Variation de stock	-27,00	546,59	-573,59	-104,94
Autres achats et charges externes	226 338,71	199 672,80	26 665,91	13,35
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	7 366,91	7 110,64	256,27	3,60
Salaires et traitements	574 444,16	547 856,44	26 587,72	4,85
Charges sociales	173 008,42	165 602,05	7 406,37	4,47
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	57 686,25	67 666,93	-9 980,68	-14,75
Dotations aux provisions		348,00	-348,00	-100,00
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	2 676,35	4 232,99	-1 556,64	-36,77
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	1 158 115,66	1 106 881,52	51 234,14	4,63
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-7 321,20	-35 060,08	27 738,88	79,12
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	2 441,17	1 480,25	960,92	64,92
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	2 441,17	1 480,25	960,92	64,92
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
Intérêts et charges assimilées	2 128,76	1 031,92	1 096,84	106,29
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	2 128,76	1 031,92	1 096,84	106,29
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	312,41	448,33	-135,92	-30,32
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-7 008,79	-34 611,75	27 602,96	79,75
PRODUITS EXCEPTIONNELS				

COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

	Du 01/08/24 au 31/07/25	Du 01/08/23 au 31/07/24	Variation N / N-1 en valeur en %	
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital	33 308,97	37 045,96	-3 736,99	-10,09
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	33 308,97	37 045,96	-3 736,99	-10,09
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion		-124,68	124,68	100,00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		-124,68	124,68	100,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	33 308,97	37 170,64	-3 861,67	-10,39
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	471,84	588,96	-117,12	-19,89
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 186 544,60	1 110 347,65	76 196,95	6,86
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 160 716,26	1 108 377,72	52 338,54	4,72
EXCÉDENT OU DÉFICIT	25 828,34	1 969,93	23 858,41	

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE.

Le Commissaire aux Comptes

ACC

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025 REGULIER ET SINCERE

Le Commissaire aux Comptes

ACC**PRÉSENTATION**

L'objet social de l'entité :

La Maison Familiale du Charolais Brionnais est une association régie par la loi du 1er juillet 1901 et par les dispositions des présents statuts, sa durée est illimitée.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

La MFR est un établissement d'enseignement secondaire permettant aux apprenants de trouver une orientation et leur formation professionnelle par la voie de l'alternance en formation initiale ou apprentissage.

La MFR dispense de la formation continue auprès des professionnels de produits phyto et en Santé sécurité au travail auprès des professionnels affiliés à la MSA.

Elle propose en activités complémentaires : location des locaux le week-end ou sur les vacances scolaires et des repas à trois écoles du territoire.

Les publics concernés sont les membres actifs ou honoraires et les donateurs (parents d'élèves ou maître de stage/apprentissage).

Les moyens mis en oeuvre :

Assurer une pérennisation de l'association, harmoniser et faire vivre le projet d'association en prenant en compte les besoins de l'ensemble des parties prenantes.

Pour la gestion de la MFR, nous avons 15 salariés équivalent temps plein et des bénévoles du Conseil d'Administration qui interviennent pour les conseils de discipline, les portes ouvertes, l'assemblée générale et les préparations aux oraux d'examen.

L'harmonisation du plan comptable des MFR complexifie la comparabilité des comptes.

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/07/2025 dont le total est de 685 980,72 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 25 828,34 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/08/2024 au 31/07/2025.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- comparabilité et continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les comptes annuels au 31/07/2025 ont été arrêtés conformément au plan comptable général défini par le règlement 2014-03 modifié de l'Autorité des Normes Comptables, complété du règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

MFANZY - Maison Familiale Rurale du Charolais

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option de traitement des charges financières :

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Option de traitement des charges financières :

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables est fondée sur la durée réelle d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	15-20 ans
- Agencement et aménagement des constructions	7-10 ans
- Installations techniques	5-7 ans
- Matériels et outillages industriels	5-7 ans
- Matériels et outillages	5-7 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur immobilisations financières (titres) et titres de placement sont incorporés dans les coûts des immobilisations.

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, 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.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

STOCKS

Les stocks sont évalués selon la méthode du coût d'acquisition.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks.

Dans la valorisation des stocks, les intérêts sont toujours exclus.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) et le cours du jour ou la valeur de réalisation (déduction faite des frais proportionnels de vente), est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

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.

COTISATIONS

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de l'émission de l'appel. En effet, l'association pouvant justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les contributions volontaires en nature n'ont pas été valorisées car jugées non significatives.

CERTIFIÉ REGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

MFANZY - Maison Familiale Rurale du Charolais
ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations suite à réévaluation acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	9 965	
	Terrains		173 024	
CORPORELLES	Constructions	Sur sol propre	2 316 426	
		Sur sol d'autrui		
		Inst. générales, agencés & aménagés construct.	264 584	61 016
	Installations techniques, matériel & outillage industriels			
		Inst. générales, agencés & aménagés divers		
	Autres immos corporelles	Matériel de transport	134 911	
		Matériel de bureau & mobilier informatique	138 096	
		Emballages récupérables & divers	211 526	
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes			
		TOTAL	3 238 567	61 016
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations		1 874	
	Autres titres immobilisés			
	Prêts et autres immobilisations financières		967	
		TOTAL	2 841	
TOTAL GENERAL			3 251 373	61 016

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions par virt poste par cessions	Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL			
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL		9 965	
	Terrains			173 024	
CORPORELLES	Constructions	Sur sol propre		2 316 426	
		Sur sol d'autrui			
		Inst. gal. agen. amé. cons		325 600	
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.				
		Inst. gal. agen. amé. divers			
	Autres immos corporelles	Matériel de transport		134 911	
		Mat. bureau, inform., mobilier		138 096	
		Emb. récupérables & divers		211 526	
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
		TOTAL		3 299 583	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations			1 874	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts & autres immob. financières			967	
		TOTAL		2 841	
TOTAL GENERAL				3 312 389	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE.
Le Commissaire aux Comptes
ACC

MFANZY - Maison Familiale Rurale du Charolais
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

CADRE A SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	7 253	651		7 904
TOTAL	7 253	651		7 904
Terrains	148 732	666		149 397
Constructions	2 288 800	13 085		2 301 885
Sur sol propre				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.	257 811	11 679		269 490
Inst. techniques matériel et outil. industriels				
Autres immob. corporelles				
Inst. générales agencem. amén.				
Matériel de transport	109 893	11 131		121 024
Mat. bureau et informatiq., mob.	122 641	6 257		128 898
Emballages récupérables divers	190 057	9 153		199 210
TOTAL	3 117 934	51 970		3 169 904
TOTAL GENERAL	3 125 188	52 621		3 177 809

CADRE B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Différentiel de durée	DOTATIONS Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	REPRISES Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Mouv. net des amorts fin de l'exercice
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immob. incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.							
Sur sol propre							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
A. immo. corp.							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
 Le Commissaire aux Comptes
ACC

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

Détermination de la valeur actuelle

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES		Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement					
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
	Sur sol propre				
Constructions					
	Sur sol d'autrui				
	Inst. gales agen. aménag. constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels					
	Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immob. corporelles					
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et mob. informatique				
	Emballages récupérables divers				
	Titres mis en équivalence				
Immob. financières					
	Titres de participations				
	Autres				
TOTAL					
Stocks					
Créances					
Valeurs mobilières de placement					
TOTAL GÉNÉRAL					

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

TABLEAU DES PROVISIONS

	Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
	TOTAL				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires	35 647		1 497	34 150
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges				
	TOTAL	35 647		1 497	34 150
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations				
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières				
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients	20 476	5 065	3 715	21 826
	Autres provisions pour dépréciation				
	TOTAL	20 476	5 065	3 715	21 826
	TOTAL GÉNÉRAL	56 123	5 065	5 212	55 976
	Dont provisions pour pertes à terminaison				
	- d'exploitation		5 065	5 212	
	Dont dotations & reprises				
	- financières				
	- exceptionnelles				
	Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée				

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

L'indemnité de départ à la retraite est comptabilisée dans les comptes de l'association. La provision s'élève à 34 150 euros à la clôture, la MFR a donc comptabilisé une reprise de 1 497 euros.

La provision se détermine selon les critères suivants :

- o Age de départ des salariés : 60 ans (progressions par tranche de 2.5%/an à partir de 21 ans jusqu'à atteindre 100% à l'âge de 60 ans)
- o Indemnités selon l'ancienneté :
 - § Moins de 10 ans = 0
 - § 10 à 15 ans = 0.5 mois de salaire
 - § 15 à 20 ans = 1 mois de salaire
 - § 20 à 30 ans = 1,5 mois de salaire
 - § 30 ans et + = 2 mois de salaire »

CERTIFIÉ REGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			utilisées	non utilisées	
Provisions pour litiges					
Prov. pour garanties données aux clients					
Prov. pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Prov. pour pensions et obligations similaires	35 647,00		1 497,00		34 150,00
Provisions pour impôts					
Prov. pour renouvellement des immobilisations					
Prov. pour gros entretien et grandes réparations					
Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges					
TOTAL	35 647,00		1 497,00		34 150,00
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
d'exploitation		5 065,25	5 211,86		
financières					
exceptionnelles					

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	967		967
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	24 107	24 107	
	Autres créances clients	88 845	88 845	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-956	-956	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	coll. publiques	5 931	5 931	
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers	5 249	5 249	
Kenvois	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	3 517	3 517	
	Charges constatées d'avance	12 465	12 465	
	TOTAUX	140 125	139 158	967
(1)	Montant	- Créances représentatives de titres prêtés		
	des	- Prêts accordés en cours d'exercice		
(2)		- Remboursements obtenus en cours d'exercice		
(3)	Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	Créances reçues par legs ou donations			

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN

MONTANT

Créances rattachées à des participations

Autres immobilisations financières

Créances clients et comptes rattachés

Autres créances

Disponibilités

25 630

11 231

1 297

TOTAL**38 158**

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	297 520,70		1 969,93		299 490,63
Excédent ou déficit de l'exercice	1 969,93		23 858,41		25 828,34
Subventions d'investissement	106 906,61		5 249,00	33 308,97	78 846,64
TOTAUX	406 397,24		31 077,34	33 308,97	404 165,61

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE

Le Commissaire aux Comptes

ACC

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine	70 534	19 175	40 251	11 108
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	52 618	52 618		
Personnel & comptes rattachés	16 633	16 633		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	31 131	31 131		
Etat & Impôts sur les bénéfices	472	472		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	5 921	5 921		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	20 846	20 846		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	45 033	45 033		
TOTAUX	243 188	191 829	40 251	11 108

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
 Emprunts remboursés en cours d'exer.
 (2) Montant divers emprunts, dett/associés

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
 Le Commissaire aux Comptes
ACC

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	45 033
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	45 033

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	144
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 854
Dettes fiscales et sociales	25 880
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	54 878

ENGAGEMENTS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Cet engagement a été comptabilisé.

L'indemnité de départ à la retraite est comptabilisée dans les comptes de l'association.

La provision s'élève à 34 150 euros à la clôture, la MFR a donc comptabilisé une reprise de 1 497 euros.

La provision se détermine selon les critères suivants :

- o Age de départ des salariés : 60 ans (progressions par tranche de 2.5%/an à partir de 21 ans jusqu'à atteindre 100% à l'âge de 60 ans)
- o Indemnités selon l'ancienneté :
 - § Moins de 10 ans = 0
 - § 10 à 15 ans = 0.5 mois de salaire
 - § 15 à 20 ans = 1 mois de salaire
 - § 20 à 30 ans = 1,5 mois de salaire
 - § 30 ans et + = 2 mois de salaire »

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC

LES EFFECTIFS

Du 01/08/2024 au 31/07/2025

LES EFFECTIFS

les honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de l'exercice se décompose de la manière suivante :
- facture au titre du contrôle légal des comptes : 5100 €

	31/07/2025	31/07/2024
Personnel salarié :	21,00	20,00
Ingénieurs et cadres	10,00	8,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	11,00	12,00
Ouvriers		

CERTIFIÉ REGULIER ET SINCÈRE
Le Commissaire aux Comptes
ACC