Rodolphe CAYZAC

Commissaire aux comptes

Membre du réseau CABEX

« FEDERATION FRANCAISE DU NEGOCE DE L'AMEUBLEMENT ET DE L'EQUIPEMENT DE LA MAISON »

« FNAEM »

Siège social : 59 RUE SAINT LAZARE

75 009 PARIS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES CONSOLIDES

Exercice clos au 31/12/2014

Adresse postale : Rodolphe CAYZAC – 2214, Boulevard de la Lironde – CS 54605 – 34397 MONTPELLIER CEDEX

2214, Bd de la Lironde
Parc Scientifique Agropolis Bât. B11
2214, Bd de la Lironde

tel : 04 67 63 17 31
fax : 04 67 04 28 76
www.revisud.fr

Inscrit près la cour d'appel de Montpellier
Membre de la CRCC de Montpellier
SIRET 392 545 737 00109

CABEX

Le pouvoir de réussir

cabex-conseil.fr

Rodolphe CAYZAC
Commissaire aux comptes

Membre du réseau CABEX

F.N.A.E.M.
59, RUE SAINT LAZARE
75 009 PARIS

Aux Adhérents de la F.N.A.E.M.

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale du 19 Mai 2010, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2014, sur :

- le contrôle des comptes Consolidés de FEDERATION FRANCAISE DU NEGOCE DE L'AMEUBLEMENT ET DE L'EQUIPEMENT DE LA MAISON (FNAEM), tels qu'ils sont joints au présent rapport,

- la justification de nos appréciations,

- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes consolidés 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 consolidés 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 consolidés. 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 consolidés sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière, ainsi que du résultat de l'ensemble constitué par les entités comprises dans la consolidation.

Rodolphe CAYZAC
Commissaire aux comptes

Membre du réseau CABEX

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes consolidés.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes consolidés, 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, à la vérification spécifique prévue par la loi des informations données dans le rapport sur la gestion du groupe.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes consolidés.

Fait à Montferrier sur Lez,
Le 18 Avril 2015.

M. Rodolphe CAYZAC
Commissaire aux comptes

Adresse postale : Rodolphe CAYZAC – 2214, Boulevard de la Lironde – CS 54605 – 34397 MONTPELLIER CEDEX

Parc Scientifique Agropolis Bât. B11
2214, Bd de la Lironde
34980 MONTFERRIER-SUR-LEZ

tel : 04 67 63 17 31
fax : 04 67 04 28 76
www.revisud.fr

Inscrit près la cour d'appel de Montpellier
Membre de la CRCC de Montpellier
SIRET 392 545 737 00109

CABEX
Le pouvoir de réussir
cabex-conseil.fr

COMPTES CONSOLIDES

ARRETES AU 31 DECEMBRE 2014

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	49 457	48 109	1 348	0,04	3 378	0,10
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	79 784	56 638	23 146	0,65	33 413	1,03
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	8		8	0,00	8	0,00
Prêts						
Autres immobilisations financières	8 750		8 750	0,25	8 740	0,27
TOTAL (I)	***137 998***	***104 747***	***33 251***	0,93	***45 539***	1,40
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	1 004		1 004	0,03	19 147	0,59
Clients et comptes rattachés	31 481		31 481	0,88	43 285	1,33
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	3 266		3 266	0,09		
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices	86 849		86 849	2,44	35 842	1,10
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	12 162		12 162	0,34	33 638	1,03
. Autres	41 337		41 337	1,16	13 437	0,41
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement	1 364 872		1 364 872	38,31	1 676 445	51,49
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	1 983 544		1 983 544	55,67	1 369 641	42,07
Charges constatées d'avance	5 234		5 234	0,15	18 693	0,57
TOTAL (II)	***3 529 750***		***3 529 750***	99,07	***3 210 128***	98,60
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	***3 667 748***	***104 747***	***3 563 000***	100,00	***3 255 667***	100,00

RUE CAYZAC
COM
PARC
Bât
34

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	100 000	2,81	100 000	3,07
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	2 949 411	82,78	2 758 046	84,72
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	***279 207***	7,84	***188 688***	5,80
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	***3 328 618***	93,42	***3 046 733***	93,58
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL(II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers	50	0,00	50	0,00
. Associés			2 116	0,06
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	108 993	3,06	90 406	2,78
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel	24 666	0,69	23 673	0,73
. Organismes sociaux	65 736	1,84	62 476	1,92
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	212	0,01	93	0,00
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	23 229	0,65	11 953	0,37
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	11 496	0,32	18 167	0,56
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	***234 383***	6,58	***208 934***	6,42
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	***3 563 000***	100,00	***3 255 667***	100,00

RODOLPHE CAMPAS
COMMISSAIRE AUX COMPTES
PARC SAINT-CHRISTOPHE
Bat. B 11 - 2214 ROUEN
349 [illegible]

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014 Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
Ventes de marchandises								
Production vendue biens								
Production vendue services	756 745	224	756 969	100,00	874 443	100,00	-117 474	-13,42
Chiffres d'Affaires Nets	**756 745**	**224**	**756 969**	100,00	**874 443**	100,00	**-117 474**	-13,42
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			140 000	18,49	140 000	16,01		0,00
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges					3 473	0,40	-3 473	-100,00
Autres produits			204 044	26,96	61 996	7,09	142 048	229,12
Total des produits d'exploitation (I)			***1 101 012***	145,45	***1 079 912***	123,50	***21 100***	1,95
Achats de marchandises (y compris droits de douane)								
Variation de stock (marchandises)								
Achats de matières premières et autres approvisionnements								
Variation de stock (matières premières et autres approv.)					28	0,00	-28	-100,00
Autres achats et charges externes			529 160	69,91	456 751	52,23	72 409	15,85
Impôts, taxes et versements assimilés			16 328	2,16	37 956	4,34	-21 628	-56,97
Salaires et traitements			245 767	32,47	236 454	27,04	9 313	3,94
Charges sociales			123 126	16,27	122 731	14,04	395	0,32
Dotations aux amortissements sur immobilisations			14 946	1,97	23 820	2,72	-8 874	-37,24
Dotations aux provisions sur immobilisations								
Dotations aux provisions sur actif circulant			2 334	0,31	12 134	1,39	-9 800	-80,75
Dotations aux provisions pour risques et charges								
Autres charges			-7 937	-1,04	120	0,01	-8 057	N/S
Total des charges d'exploitation (II)			***923 724***	122,03	***889 994***	101,78	***33 730***	3,79
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			**177 288**	23,42	**189 918**	21,72	**-12 630**	-6,64
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)								
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)								
Produits financiers de participations								
Produits des autres valeurs mobilières et créances								
Autres intérêts et produits assimilés			7 903	1,04	4 361	0,50	3 542	81,22
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			105 459	13,93	45 032	5,15	60 427	134,19
Total des produits financiers (V)			***113 362***	14,98	***49 393***	5,65	***63 969***	129,51
Dotations financières aux amortissements et provisions								
Intérêts et charges assimilées								
Différences négatives de change								
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements								
Total des charges financières (VI)								
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			**113 362**	14,98	**49 393**	5,65	**63 969**	129,51
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			**290 650**	38,40	**239 311**	27,37	**51 339**	21,45

RODOLPHE CAYZAC
EXPERT-COMPTABLE AUX CONSEILS

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014 Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 178	0,16	14 867	1,70	-13 689	-92,07
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)	***1 178***	0,16	***14 867***	1,70	***-13 689***	-92,07
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			246	0,03	-246	-100,00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	-1 052	-0,13			-1 052	N/S
Total des charges exceptionnelles (VIII)	***-1 052***	-0,13	***246***	0,03	***-1 298***	-527,63
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**2 230**	0,29	**14 621**	1,67	**-12 391**	-84,74
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	13 673	1,81	65 244	7,46	-51 571	-79,03
Total des Produits (I+III+V+VII)	***1 215 552***	160,58	***1 144 172***	130,85	***71 380***	6,24
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	***936 345***	123,70	***955 484***	109,27	***-19 139***	-1,99
RÉSULTAT NET	**279 207** *Bénéfice*	36,88	**188 688** *Bénéfice*	21,58	**90 519**	47,97
Dont Crédit-bail mobilier						
Dont Crédit-bail immobilier	2 308	0,30	3 067	0,35	-759	-24,74

BILAN ACTIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	**49 457**	**48 109**	**1 348**	0,04	**3 378**	0,10
205000 SITE INTERNET	*49 457*		*49 457*	1,39	*47 861*	1,47
280500 AMORT.CONCESSIONS BREVETS		*48 109*	*-48 109*	-1,34	*-44 482*	-1,36
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	**79 784**	**56 638**	**23 146**	0,65	**33 413**	1,03
218100 AAI DIVERS	*18 892*		*18 892*	0,53	*18 892*	0,58
218200 MATERIEL DE TRANSPORT	*27 169*		*27 169*	0,76	*27 169*	0,83
218300 MATERIEL BUREAU ET INFO.	*20 013*		*20 013*	0,56	*20 012*	0,61
218400 MOBILIER	*13 711*		*13 711*	0,38	*13 711*	0,42
281810 AMORT.AAI DIVERS		*9 318*	*-9 318*	-0,25	*-7 198*	-0,21
281820 AMORT MATERIEL DE TRANSPORT		*15 064*	*-15 064*	-0,41	*-9 630*	-0,29
281830 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.		*19 312*	*-19 312*	-0,53	*-18 303*	-0,55
281840 AMORT.MOBILIER		*12 945*	*-12 945*	-0,35	*-11 240*	-0,34
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	**8**		**8**	0,00	**8**	0,00
271000 PARTS SOCIALES	*8*		*8*	0,00	*8*	0,00
Prêts						
Autres immobilisations financières	**8 750**		**8 750**	0,25	**8 740**	0,27
275000 DEPOTS CAUTIONNEM.VERSES	*8 750*		*8 750*	0,25	*8 740*	0,27
TOTAL (I)	***137 998***	***104 747***	***33 251***	0,93	***45 539***	1,40
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	**1 004**		**1 004**	0,03	**19 147**	0,59
409100 FOURN.AV.ACPT VERSES/COMM	*1 004*		*1 004*	0,03	*19 147*	0,59
Clients et comptes rattachés	**31 481**		**31 481**	0,88	**43 285**	1,33
411000 ADHERENTS	*1 231*		*1 231*	0,03	*1 300*	0,04
411101 COTISATIONS A RECEVOIR	*30 250*		*30 250*	0,85	*11 600*	0,36
416000 ADHERENTS DOUTEUX OU LITI					*42 519*	1,31
491000 PROV DEPREC DOMPTES ADHER					*-12 134*	-0,36
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	**3 266**		**3 266**	0,09		
401000 FOURNISSEURS	*3 266*		*3 266*	0,09		
. Personnel						
. Organismes sociaux						

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
. Etat, impôts sur les bénéfices	**86 849**		**86 849**	2,44	**35 842**	1,10
444000 ETAT IMPOT SUR BENEFICE	*86 849*		*86 849*	2,44	*35 842*	1,10
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	**12 162**		**12 162**	0,34	**33 638**	1,03
445660 TVA DEDUCT SUR BIENS ET S	*8 045*		*8 045*	0,23	*449*	0,01
445670 CREDIT DE TVA A REPORTER	*4 117*		*4 117*	0,12	*33 022*	1,01
445860 TCA/FACT NON PARVENUES					*167*	0,01
. Autres	**41 337**		**41 337**	1,16	**13 437**	0,41
467110 DEBITEURS DIVERS	*99*		*99*	0,00	*147*	0,00
467200 DEBITEURS ET CREDITEURS DIVERS					*371*	0,01
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	*41 238*		*41 238*	1,16	*12 919*	0,40
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement	**1 364 872**		**1 364 872**	38,31	**1 676 445**	51,49
508100 OBLIG BFCM CIC	*100 000*		*100 000*	2,81	*100 000*	3,07
508120 CAT 20356503					*146 286*	4,49
508130 CAT 20356504	*27 500*		*27 500*	0,77	*27 500*	0,84
508140 FCP ASSURANCE VIE	*855 047*		*855 047*	24,00	*831 659*	25,54
508150 OBLIG BFCM CIC	*100 000*		*100 000*	2,81	*200 000*	6,14
508180 PSB PARIS MONTMAR.	*50 000*		*50 000*	1,40	*50 000*	1,54
508270 CAT 10472511	*70 401*		*70 401*	1,98	*65 000*	2,00
508280 CAT 10472513	*15 804*		*15 804*	0,44	*15 000*	0,46
508291 CAT 10472512	*57 091*		*57 091*	1,60	*55 000*	1,69
508293 CAT 10472517	*40 495*		*40 495*	1,14	*110 000*	3,38
508294 CAT 10472518	*48 533*		*48 533*	1,36	*76 000*	2,33
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	**1 983 544**		**1 983 544**	55,67	**1 369 641**	42,07
512000 CIC	*74 942*		*74 942*	2,10	*11 258*	0,35
512100 CREDIT MUTUEL	*11 892*		*11 892*	0,33	*7 119*	0,22
512120 CIC FNAEM	*215 727*		*215 727*	6,05	*58 592*	1,80
512140 COMPTE A TERME 20356505	*4 000*		*4 000*	0,11	*4 000*	0,12
512511 CAT 10787219	*134 943*		*134 943*	3,79	*130 000*	3,99
512512 CAT 10787220	*133 611*		*133 611*	3,75	*130 000*	3,99
512513 CAT 10787221					*15 000*	0,46
512514 CAT 10787222	*151 807*		*151 807*	4,26	*150 000*	4,61
512540 CAT 10787214					*100 000*	3,07
512550 CAT 10787215					*100 000*	3,07
512560 CAT 25964805					*36 200*	1,11
512570 CAT 10787216	*86 287*		*86 287*	2,42	*80 000*	2,46
512580 CAT 10787217	*101 549*		*101 549*	2,85	*150 000*	4,61
512590 CAT 10787218	*820 754*		*820 754*	23,04	*281 000*	8,63
517000 CPTE/LIVRET SEM	*227 952*		*227 952*	6,40	*87 257*	2,68
518700 INTERETS COURUS A RECEVOIR	*20 053*		*20 053*	0,56	*29 187*	0,90
531000 CAISSE	*29*		*29*	0,00	*29*	0,00
Charges constatées d'avance	**5 234**		**5 234**	0,15	**18 693**	0,57
486000 CHARGES CONSTAT. D'AVANCE	*5 234*		*5 234*	0,15	*18 693*	0,57
TOTAL (II)	***3 529 750***		***3 529 750***	99,07	***3 210 128***	98,60
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	***3 667 748***	***104 747***	***3 563 000***	100,00	***3 255 667***	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	**100 000**	2,81	**100 000**	3,07
102200 FONDS DE RESERVE SANS DROIT DE	*100 000*	2,81	*100 000*	3,07
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	**2 949 411**	82,78	**2 758 046**	84,72
106888 RESERVES FNAEM	*2 331 581*	65,44	*2 155 317*	66,20
106898 ECART DE PREMIERE CONSOLIDATIO	*360 579*	10,12	*360 579*	11,08
106899 RESERVES CONSOLIDEES	*257 250*	7,22	*242 149*	7,44
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	***279 207***	7,84	***188 688***	5,80
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	***3 328 618***	93,42	***3 046 733***	93,59
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL(II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers	**50**	0,00	**50**	0,00
165100 DEPOTS RECUS	*50*	0,00	*50*	0,00
. Associés			**2 116**	0,06
455100 C/C FNASER			*2 116*	0,06
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	**108 993**	3,06	**90 406**	2,78
401000 FOURNISSEURS			*238*	0,01
401100 FOURNISSEURS	*74 700*	2,10	*26 298*	0,81
408100 FOURN. FACT.NON PARVENUES	*34 293*	0,96	*63 870*	1,96
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel	**24 666**	0,69	**23 673**	0,73
421500 NOTES DE FRAIS	*656*	0,02	*1 574*	0,05
428200 DETTES PROV./CONGES PAYES	*24 011*	0,67	*18 431*	0,57
428600 AUTRES CHARGES SOCIALES A PAYE			*3 668*	0,11
. Organismes sociaux	**65 736**	1,84	**62 476**	1,92
431000 SECURITE SOCIALE	*33 070*	0,93	*32 352*	0,99
437100 AG2R	*2 825*	0,08	*400*	0,01
437200 UGRR-ISICA	*3 243*	0,09	*3 849*	0,12

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014 — DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)	
437250 GROUPE MEDERIC	*6 895*	0,19	*8 329*	0,26
437300 LA FRANCE	*4 621*	0,13	*3 472*	0,11
437310 MUTUELLE	*808*	0,02		
437500 AG2R LA MONDIALE	*178*	0,00	*2 842*	0,09
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	*14 097*	0,40	*11 233*	0,35
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	**212**	0,01	**93**	0,00
445710 TVA COLLECTEE	*212*	0,01	*93*	0,00
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	**23 229**	0,65	**11 953**	0,37
448600 ETAT CHARGES A PAYER	*23 229*	0,65	*11 953*	0,37
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	**11 496**	0,32	**18 167**	0,56
457000 ASSOC.DIVIDENDES A PAYER	*210*	0,01		
457100 DIVIDENDES A PAYER			*210*	0,01
467000 AUTR.CPTS DEBIT.OU CREDIT	*1 951*	0,05	*1 951*	0,06
467200 DEBITEURS ET CREDITEURS DIVERS	*129*	0,00		
467620 AVANCES RECUES AGEFOS	*9 206*	0,26	*9 206*	0,28
468600 DIVERS CHARGES A PAYER			*6 800*	0,21
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	***234 383***	6,58	***208 934***	6,42
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	***3 563 000***	100,00	***3 255 667***	100,00

RODOLPHE CAYZAC

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014 DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
Ventes de marchandises								
Production vendue biens								
Production vendue services	**756 745**	**224**	**756 969**	100,00	**874 443**	100,00	**-117 474**	-13,42
706001 AG2R	*100 000*		*100 000*	13,21	*240 000*	27,45	*-140 000*	-58,32
706002 SOFINCO	*57 000*		*57 000*	7,53	*57 000*	6,52		0,00
706006 CETELEM	*83 500*		*83 500*	11,03	*83 500*	9,55		0,00
706100 PREST SERVICES AUTRES	*399 185*		*399 185*	52,73	*414 850*	47,44	*-15 665*	-3,77
706200 INFOS MARCHE	*44 630*		*44 630*	5,90	*49 850*	5,70	*-5 220*	-10,46
706300 VENTES CONVENTIONS COLLEC	*40*		*40*	0,01	*391*	0,04	*-351*	-89,76
706800 AUTRES PARTENARIATS	*26 248*		*26 248*	3,47	*26 696*	3,05	*-448*	-1,67
706980 PRESTATIONS, PARTENARIAT EX		*224*	*224*	0,03			*224*	N/S
708000 PRODUIT DES ACTIVITES ANNEX	*46 142*		*46 142*	6,10	*2 156*	0,25	*43 986*	N/S
Chiffres d'Affaires Nets	**756 745**	**224**	**756 969**	100,00	**874 443**	100,00	**-117 474**	-13,42
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			**140 000**	18,49	**140 000**	16,01		0,00
740000 SUBVENTIONS D'EXPLOITAT.			*140 000*	18,49	*140 000*	16,01		0,00
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges					**3 473**	0,40	-3 473	-100,00
791000 TRANSFERT DE CHARGES					*3 473*	0,40	*-3 473*	-100,00
Autres produits			**204 044**	26,96	**61 996**	7,09	142 048	229,12
758000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.			*153*	0,02	*16*	0,00	*137*	856,25
758100 FRAIS D'AFFRANCHISSEMENT					*-140 000*	-16,00	*140 000*	-100,00
758300 REVERSEMENTS AGPNA			*203 890*	26,94	*201 980*	23,10	*1 910*	0,95
Total des produits d'exploitation (I)			***1 101 012***	145,45	***1 079 912***	123,50	***21 100***	1,95
Achats de marchandises (y compris droits de douane)								
Variation de stock (marchandises)								
Achats de matières premières et autres approvisionnements								
Variation de stock (matières premières et autres approv.)					**28**	0,00	-28	-100,00
603200 VAR/STOCKS AUTRES APPR.					*28*	0,00	*-28*	-100,00
Autres achats et charges externes			**529 160**	69,91	**456 751**	52,23	72 409	15,85
604000 ACHATS ETUDES ET PREST.SE			*1 048*	0,14	*27 010*	3,09	*-25 962*	-96,11
604200 IMPRESSION			*910*	0,12	*2 781*	0,32	*-1 871*	-67,27
606100 EAU ELECTRICITE			*1 098*	0,15	*1 271*	0,15	*-173*	-13,60
606300 FOURNITURES PETIT EQUIP					*2 088*	0,24	*-2 088*	-100,00
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIV			*2 463*	0,33	*164*	0,02	*2 299*	N/S
606500 FOURN,CONSOMMABLE PHOTOCOPIEUR			*111*	0,01	*3 035*	0,35	*-2 924*	-96,33
612510 CREDIT BAIL PHOTOCOPIEUR			*2 308*	0,30	*3 067*	0,35	*-759*	-24,74
613000 LOYERS			*34 477*	4,55	*34 369*	3,93	*108*	0,31
613510 LEASING TELEPHONE			*1 296*	0,17	*1 292*	0,15	*4*	0,31
614000 CHARGES LOCAT.COPROPRIETE			*4 527*	0,60	*4 515*	0,52	*12*	0,27
615000 ENTRETIEN ET REPARATIONS			*643*	0,08	*1 396*	0,16	*-753*	-53,93
615200 ENTRETIEN LOCAUX			*4 049*	0,53	*4 219*	0,48	*-170*	-4,02
615600 MAINTENANCE			*2 135*	0,28	*300*	0,03	*1 835*	611,67
616000 ASSURANCE			*4 011*	0,53	*4 210*	0,48	*-199*	-4,72
616100 ASSURANCE RC			*786*	0,10	*1 830*	0,21	*-1 044*	-57,04
616200 ACP			*150*	0,02	*150*	0,02		0,00
618100 DOCUMENTATIONS GENERALES			*8 165*	1,08	*3 369*	0,39	*4 796*	142,36
618110 ABONNEMENTS			*9 296*	1,23	*3 747*	0,43	*5 549*	148,09
618200 DOCUMENTATION			*8 629*	1,14	*0*	0,00	*8 629*	N/S
618300 DOCUMENTATION ABONNEMENTS			*928*	0,12			*928*	N/S
622681 HONORAIRES EXPERT COMPTAB			*15 845*	2,09	*18 978*	2,17	*-3 133*	-16,50
622682 HONORAIRES JURIDIQUES			*116 306*	15,36	*47 840*	5,47	*68 466*	143,11

ROMUALDE CAYZAC
COMMISSAIRE AUX COMPTES
PARIS

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
622683 AUTRES CONSEILS	*41 638*	5,50	*26 423*	3,02	*15 215*	57,58
622684 RAPPORT DE BRANCHE	*58 981*	7,79	*60 834*	6,96	*-1 853*	-3,04
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	*876*	0,12	*200*	0,02	*676*	338,00
622710 FRAIS D'ACTES	*-3*	0,00	*82*	0,01	*-85*	-103,65
623300 SALONS			*6 257*	0,72	*-6 257*	-100,00
623400 CADEAUX CLIENTELE			*658*	0,08	*-658*	-100,00
623600 CATALOGUES ET IMPRIMES			*161*	0,02	*-161*	-100,00
623800 DONS CADEAUX POURBOIRES	*526*	0,07	*200*	0,02	*326*	163,00
625100 FRAIS DE DEPLACEMENTS	*4 812*	0,64			*4 812*	N/S
625110 FRAIS SALARIES	*27 657*	3,65	*24 046*	2,75	*3 611*	15,02
625120 FRAIS BUR ET CONSEIL ADMIN	*35 767*	4,73	*37 529*	4,29	*-1 762*	-4,69
625600 FRAIS DE MISSIONS			*2 646*	0,30	*-2 646*	-100,00
625701 FRAIS DE CONGRES	*234*	0,03			*234*	N/S
625710 FRAIS AG	*11 234*	1,48	*3 165*	0,36	*8 069*	254,84
625720 FRAIS REUNIONS	*12 042*	1,59	*12 768*	1,46	*-726*	-5,68
625900 REMBOURSEMENTS ENTREPRISE	*66 252*	8,75	*72 301*	8,27	*-6 049*	-8,36
626000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	*9*	0,00	*357*	0,04	*-348*	-97,47
626100 FRAIS TELEPHONE	*8 953*	1,18	*8 513*	0,97	*440*	5,17
626200 FRAIS TELEPHONE	*3 065*	0,40	*2 467*	0,28	*598*	24,24
627000 SERVICES BANCAIRES	*918*	0,12	*910*	0,10	*8*	0,88
627800 SERVICES BANCAIRES ET ASS	*462*	0,06	*446*	0,05	*16*	3,59
628100 COTISATIONS			*30*	0,00	*-30*	-100,00
628110 COTISATIONS FENA	*5 000*	0,66	*5 000*	0,57		0,00
628140 COTISATIONS DIVERSES	*6*	0,00	*3 928*	0,45	*-3 922*	-99,84
628150 REVERS. CHBRE PAT COTIS LOCALE	*31 550*	4,17	*22 200*	2,54	*9 350*	42,12
Impôts, taxes et versements assimilés	**16 328**	2,16	**37 956**	4,34	*-21 628*	-56,97
631100 TAXE SUR LES SALAIRES	*4 704*	0,62	*23 975*	2,74	*-19 271*	-80,37
631200 TAXE FORMATION CONTINUE	*-273*	-0,03	*2 981*	0,34	*-3 254*	-109,16
631300 TAXE FORMATION CONTINUE			*173*	0,02	*-173*	-100,00
635110 TAXES PROFESSIONNELLES	*73*	0,01	*70*	0,01	*3*	4,29
635150 CONTR FONCIERE DES ENTR	*431*	0,06	*411*	0,05	*20*	4,87
637800 IMPOTS SUR PROD FINANCIERS	*11 393*	1,51	*10 345*	1,18	*1 048*	10,13
Salaires et traitements	**245 767**	32,47	**236 454**	27,04	9 313	3,94
641100 REMUNERATIONS PERSONNEL	*238 768*	31,54	*232 153*	26,55	*6 615*	2,85
641120 REMBT CPAM	*-363*	-0,04			*-363*	N/S
641200 VARIATION PROV CP	*5 580*	0,74	*1 867*	0,21	*3 713*	198,89
641400 PRIME DE TRANSPORT	*1 782*	0,24	*2 434*	0,28	*-652*	-26,78
Charges sociales	**123 126**	16,27	**122 731**	14,04	395	0,32
645100 COTISATIONS URSSAF	*67 768*	8,95	*65 080*	7,44	*2 688*	4,13
645200 COTISATIONS ISICA UGRR	*27 986*	3,70	*2 398*	0,27	*25 588*	N/S
645201 COTISATIONS AG2R	*3 376*	0,45	*231*	0,03	*3 145*	N/S
645220 AG2R MUTUELLE	*5 983*	0,79			*5 983*	N/S
645300 RETRAITE - PREV	*171*	0,02			*171*	N/S
645320 RETR.CADR.PREV. REUNICA	*4 169*	0,55			*4 169*	N/S
645330 COTISATIONS CIPC	*1 353*	0,18	*41 668*	4,77	*-40 315*	-96,74
645340 PREVOYANCE MALAKOFF AG2R	*250*	0,03			*250*	N/S
645400 COTISATIONS ASSEDIC	*8 440*	1,11	*11 515*	1,32	*-3 075*	-26,69
645800 CH/SOC SUR PROV CP	*2 864*	0,38	*1 484*	0,17	*1 380*	92,99
647500 MEDECINE DU TRAVAIL	*355*	0,05	*354*	0,04	*1*	0,28
648200 CARTE ORANGE	*410*	0,05			*410*	N/S
Dotations aux amortissements sur immobilisations	**14 946**	1,97	**23 820**	2,72	*-8 874*	-37,24
681110 DOT.AMORT.IMMO.INCORPORE.	*4 678*	0,62	*12 130*	1,39	*-7 452*	-61,42
681120 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	*10 268*	1,36	*11 690*	1,34	*-1 422*	-12,15
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant	**2 334**	0,31	**12 134**	1,39	*-9 800*	-80,75
681740 DOT.PROV.DEPR.ACTIFS CIRC	*2 334*	0,31	*12 134*	1,39	*-9 800*	-80,75
Dotations aux provisions pour risques et charges						
Autres charges	*-7 937*	-1,04	**120**	0,01	*-8 057*	N/S
658000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	*17*	0,00	*120*	0,01	*-103*	-85,82
658200 MEDIFA	*-7 953*	-1,04			*-7 953*	N/S

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014 DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Total des charges d'exploitation (II)	***923 724***	122,03	***889 994***	161,78	***33 730***	3,79
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	**177 288**	23,42	**189 918**	21,72	**-12 630**	-6,64
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés	**7 903**	1,04	**4 361**	0,80	3 542	81,22
768000 AUTR. PRODUITS FINANCIERS	*7 903*	1,04	*4 361*	0,80	*3 542*	81,22
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement	**105 459**	13,93	**45 032**	5,15	60 427	134,19
767000 PROD.NETS/CES.VAL.MOB.PLA			*382*	0,04	*-382*	-100,00
767100 PROD FINANCIERS S/ OBLIGATIONS	*10 213*	1,35	*11 800*	1,35	*-1 587*	-13,44
767200 PROD FINANCIERS S/ CAT	*69 095*	9,13	*5 782*	0,66	*63 313*	N/S
767300 PROD FINANCIERS S/ LIVRET	*1 538*	0,20	*1 366*	0,16	*172*	12,59
767400 PROD FINANCIERS S/ SMABTP	*23 388*	3,09	*24 312*	2,78	*-924*	-3,79
767500 PROD FINANCIERS S/ PARTS B	*1 225*	0,16	*1 390*	0,16	*-165*	-11,86
Total des produits financiers (V)	***113 362***	14,99	***49 393***	5,65	***63 969***	129,51
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (VI)						
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)	**113 362**	14,99	**49 393**	5,65	**63 969**	129,51
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)	**290 650**	38,40	**239 311**	27,37	**51 339**	21,45
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	**1 178**	0,16	**14 867**	1,70	-13 689	-92,07
771800 PROD.EXCEPT./OPER.GESTION	*1 178*	0,16	*14 867*	1,70	*-13 689*	-92,07
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)	***1 178***	0,16	***14 867***	1,70	***-13 689***	-92,07
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			**246**	0,03	-246	-100,00
671200 AMENDES ET PENALITES			*246*	0,03	*-246*	-100,00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	**-1 052**	-0,13			-1 052	N/S
687100 DOTATIONS AUX AMORTISSR EXCEPT	*-1 052*	-0,13			*-1 052*	N/S
Total des charges exceptionnelles (VIII)	***-1 052***	-0,13	***246***	0,03	***-1 298***	-527,63
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**2 230**	0,29	**14 621**	1,67	**-12 391**	-84,74
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	**13 673**	1,81	**65 244**	7,46	-51 571	-79,03
695000 IMPOTS SUR LES BENEFICES	*-704*	-0,08	*3 399*	0,39	*-4 103*	-120,70
695100 I.S.	*14 377*	1,90	*61 845*	7,07	*-47 468*	-76,74

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014 DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2014 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2013 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Total des Produits (I+III+V+VII)	***1 215 552***	160,58	***1 144 172***	130,85	***71 380***	6,24
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	***936 345***	123,70	***955 484***	109,27	***-19 139***	-1,99
RÉSULTAT NET	**279 207** *Bénéfice*	36,88	**188 688** *Bénéfice*	21,58	**90 519**	47,97
Dont Crédit-bail mobilier						
Dont Crédit-bail immobilier	**2 308**	0,30	**3 067**	0,35	*-759*	-24,74
612510 CREDIT BAIL PHOTOCOPIEUR	*2 308*	0,30	*3 067*	0,35	*-759*	-24,74

RODOLPHE CAYZAC

CONSOLIDATION DES COMPTES
GROUPE FNAEM

01/01/2014-31/12/2014

CABINET ALAIN D'ANJOU

RODOLPHE CAYZAC

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2014 dont le total est de 3 563 000,47 euros
et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 279 206,93 euros, présenté sous forme de liste.

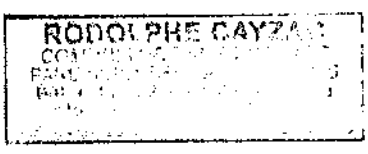
L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013.

Les comptes consolidés de FNAEM sont établis par intégration globale des sociétés FNA SER et ASSURCOMEM détenues quasiment à 100%.

CABINET ALAIN D'ANJOU



Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Variation des réserves consolidées :

	RESERVES		
	2014	**VARIATION**	**2013**
FNASER	386 001,00	28 959,00	357 042,00
ASSURCOMEN	206 245,00	22 093,00	184 152,00
ECART PREMIERE CONSO	-360 579,00	0,00	-360 579,00
DISTRIBUTION DIVIDENDES INTRAGRPE	115 346,00	-35 952,00	151 298,00
TITRES (EN VALEUR BRUTE)	-89 763,00		-89 763,00
DISTRIBUTION MINORITAIRE		-178,00	178,00
	257 250,00	**14 922,00**	**242 328,00**

Composition du résultat consolidé :

	RESULTAT SOCIAL 2014	**DIVIDENDE**	**CONTRIBUTION**
FNASEM	338 880,00	115 346,00 (a)	**223 534,00**
FNASER	48 315,00		**48 315,00**
ASSURCOMEN	7 359,00		**7 359,00**
TOTAL	**394 554,00**		
		RESULTAT CONSOLIDE	**279 208,00**

(a) dont 178 euros de dividende minoritaire

CABINET ALAIN D'ANJOU

RODOLPHE CAYZAC
COMMISSAIRE AUX COMPTES
PARC SCIENTIFIQUE
BAT B
34
TEL

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :
- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Effectif moyen

Règles et méthodes comptables

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

- 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 principales méthodes utilisées sont les suivantes:

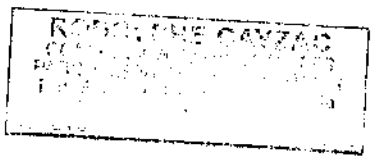
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.
Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :



Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 10 ans
Constructions	de 10 à 20 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 03 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES 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 dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

RODOLPHE CA...C

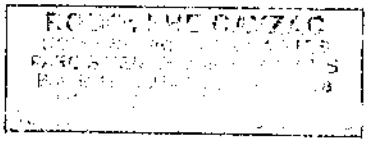
Changements de méthode

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

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le P.C.G. 2014 homologué par arrêté du 8 septembre 2014
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce

CABINET ALAIN D'ANJOU



Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	47 861		1596
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements	18 892		
Matériel de transport	27 169		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	33 723		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	**79 784**		**1596**
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	8		
Prêts et autres immobilisations financières	8 740		10
TOTAL	**8 748**		**10**
TOTAL GENERAL	**136 392**		**1606**

Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			49 457	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements			18 892	
Matériel de transport			27 169	
Matériel de bureau, informatique, mobilier			33 723	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			**79 784**	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			8	
Prêts et autres immobilisations financières			8 750	
TOTAL			**8 757**	
TOTAL GENERAL			**137 998**	

CABINET ALAIN D'ANJOU

Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	44 482	3627		48 109
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers	7 198	2120		9 318
Matériel de transport	9 630	5434		15 064
Matériel de bureau, informatique, mobilier	29 543	2714		32 257
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**46 371**	**10268**		**56 638**
TOTAL GENERAL	**90 853**	**13895**		**104 747**

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	3627				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers	2120				
Matériel de transport	5434				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	2714				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL					
TOTAL GENERAL					

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

CABINET ALAIN D'ANJOU

RODOLPHE GAYZARD
COMMISSAIRE AUX COMPTES
PARC DE
BAT

Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements				
Pour investissement				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92				
Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL Provisions réglementées				
Pour litiges				
Pour garanties données clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations				
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations				
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions				
TOTAL Provisions				
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	12 134	2 334	14468	
Autres dépréciations				
TOTAL Dépréciations	**12 134**	**2 334**	**14468**	
TOTAL GENERAL	**12 134**	**2 334**	**14468**	
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		2 334	14468	
- financières				
- exceptionnelles				

Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	8 750		8 750
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	31 481	31 481	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A	86 849	86 849	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	12 162	12 162	
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	44 604	44 604	
	5 234	5 234	
TOTAL GENERAL	**189 079**	**180 329**	**8 750**
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers	50	50		
Fournisseurs et comptes rattachés	108 993	108 993		
Personnel et comptes rattachés	24 666	24 666		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	65 736	65 736		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées	212	212		
- Autres impôts et taxes				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	23 229	23 229		
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dette représentative de titres empruntés	11 496	11 496		
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	**234 383**	**234 383**		

CABINET ALAIN D'ANJOU

RODOLPHE CAYZAC
COMMISSAIRE AUX
PARIS

Consolidation comptes FNAEM
Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	41 238
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	20 053
TOTAL	**61 292**

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 293
Dettes fiscales et sociales	61 337
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	
TOTAL	**95 630**

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	5 234	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	**5 234**	

CABINET ALAIN D'ANJOU

RODOLPHE CAYZAC

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	3	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	2	
Ouvriers		
TOTAL	**5**	

RODOLPHE CAYZAC