

AA INSTITUTION ST LOUIS
47 RUE D ALSACE

49400 SAUMUR

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/09/2008 au 31/08/2009

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/08/2009	Net au 31/08/2008
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...				
Fonds Commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	3 531 366	2 954 066	577 300	536 933
Installations tech., matériels, outillage	691 122	671 352	19 770	26 153
Autres	5 510 847	2 715 118	2 795 729	2 641 960
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				359 594
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participation				
Titres immo. de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	4 120		4 120	4 120
Total	9 737 456	6 340 536	3 396 919	3 568 760
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnement	4 921		4 921	3 795
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés sur command				45
Créances (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	13 581	9 906	3 675	2 417
Autres	416 260		416 260	352 802
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	313 294		313 294	380 673
Charges constatées d'avance (3)	28 083		28 083	39 982
Total	776 139	9 906	766 233	779 714
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	10 513 595	6 350 442	4 163 153	4 348 474
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)			9 906	11 392
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	Net au 31/08/2009	Net au 31/08/2008
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	1 235 585	1 235 585
Report à nouveau	-130 153	-104 259
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-45 778	-25 894
Autres fonds associatifs		
- Fonds associatif avec droit de reprise		
. apports		
. legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
. résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
- Subv. d'investis. sur des biens non renouvelables par l'organisme	1 530 956	1 458 443
- Provisions réglementées		
- Droits des propriétaires (Commodat)		
Total	2 590 611	2 563 875
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	141 978	133 318
Total	141 978	133 318
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
Total		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 056 798	1 198 809
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	112 479	229 781
Dettes fiscales et sociales	217 986	193 293
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	36 947	19 370
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	6 353	10 029
Total	1 430 564	1 651 281
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	4 163 153	4 348 474
(1) Dont à plus d'un an	955 620	1 054 876
(1) Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du 01/09/2008	%	du 01/09/2007	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/08/2009	PE	au 31/08/2008	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens et services)	3 386 350	97,09	3 171 213	94,20	215 137	6,78
Montant net du chiffre d'affaires	3 386 350	97,09	3 171 213	94,20	215 137	6,78
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	46 991	1,35	134 606	4,00	-87 616	-65,09
Reprises sur prov. et amort, transfer	27 929	0,80	23 359	0,69	4 570	19,56
Cotisations						
Autres produits	26 657	0,76	37 161	1,10	-10 504	-28,27
Total	3 487 927	100,00	3 366 340	100,00	121 588	3,61
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :						
Achats de marchandises						
Variation des stocks						
Achats de matière pre. et autres approv						
Variation des stocks	-1 126	-0,03	-1 782	-0,05	656	36,83
Autres achats et charges externes	1 423 566	40,81	1 396 403	41,48	27 163	1,95
Impôts, taxes et versements assimilés	135 781	3,89	133 343	3,96	2 438	1,83
Salaires et traitements	1 178 162	33,78	1 111 602	33,02	66 561	5,99
Charges sociales	479 522	13,75	445 926	13,25	33 596	7,53
Dotations aux amort. et aux prov.						
- Sur immobilisations : dot. aux amort.	449 165	12,88	423 779	12,59	25 386	5,99
- Sur immobilisations : dot. aux dép.						
- Sur actif circulant : dot. aux dép.	329	0,01	4 131	0,12	-3 803	-92,05
- pour risques et charges : dot. aux prov						
Subventions accordées par l'associatio						
Autres charges	9 169	0,26	6 411	0,19	2 758	43,02
Total	3 674 569	105,35	3 519 814	104,56	154 755	4,40
Résultat d'exploitation	-186 641	-5,35	-153 474	-4,56	-33 168	-21,61
Quote-parts de résultat sur op. en commun						
Excédent ou déficit transféré						
Déficit ou excédent transféré						
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés	20	0,00	86	0,00	-66	-76,77
Reprises sur prov. et dép. transf de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P						
Total	20	0,00	86	0,00	-66	-76,77
Charges financières						
Dotations aux amort. et dép. et prov						
Intérêts et charges assimilées	50 861	1,46	54 621	1,57	-3 760	-6,88
Différence négatives de change						
Charges nettes sur cession de V.M.P.						
Total	50 861	1,46	54 621	1,62	-3 760	-6,88
Résultat financier	-50 842	-1,46	-54 535	-1,62	3 694	6,77
Y compris :						
Redevances de crédit-bail mobilier						
Redevances de crédit-bail immobilier						
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs						
(3) Dont produits concernant les entités liées.						
(4) Dont intérêts concernant les entités liées.						

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du 01/09/2008	%	du 01/09/2007	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/08/2009	PE	au 31/08/2008	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT	-237 483	-6,81	-208 009	-6,18	-29 474	-14,17
PRODUITS EXCEPTIONNELS :						
Sur opérations de gestion	8 214	0,24	9 306	0,28	-1 092	-11,73
Sur opérations en capital	193 086	5,54	182 349	5,42	10 737	5,89
Reprises prov. et dép. et transf de c						
Total	201 300	5,77	191 655	5,69	9 645	5,03
CHARGES EXCEPTIONNELLES :						
Sur opérations de gestion	935	0,03	2 840	0,08	-1 905	-67,08
Sur opérations en capital						
Dotations aux amort. et dép. et aux prov	8 660	0,25	6 700	0,20	1 960	29,25
Total	9 595	0,28	9 540	0,28	55	0,57
RESULTAT EXCEPTIONNEL	191 705	5,50	182 115	5,41	9 590	5,27
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices						
SOLDE INTERMEDIAIRE	-45 778	-1,31	-25 894	-0,77	-19 884	-76,79
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Engagements à réaliser sur des ressources affectées						
TOTAL DES PRODUITS	3 689 248		3 558 081		131 167	3,69
TOTAL DES CHARGES	3 735 025		3 583 975		151 050	4,21
EXCEDENT OU DEFICIT	-45 778	-1,31	-25 894	-0,77	-19 884	-76,79
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES						
Produits						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
Total						
CHARGES						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
Total						

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

ANNEXE

- | **Règles et méthodes comptables**
- | **Faits majeurs de l'exercice**
- | **Nouvelles règles comptables sur les actifs**
- | **Notes sur le Bilan Actif**
- | **Notes sur le Bilan Passif**
- | **Notes sur le Compte de Résultat**
- | **Engagements financiers et autres informations**

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

ANNEXE

Exercice clos le : 31/08/2009 Durée : 12 mois

1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

- continuité de l'activité
- 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.

2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

3 NOUVELLES REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES DANS LE CADRE DU REGLEMENT CRC 2004-06

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles	01/09/2005	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coûts d'emprunts activables	01/09/2007	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation				
montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

COMPOSANTS IDENTIFIES EN APPLICATION DU REGLEMENT CRC 2002-10

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Immobilisations décomposées :

Structure : amortissement en fonction de la durée d'usage de l'immobilisation prise dans son ensemble (sauf pour les immeubles de placement).

Composants : amortissement en fonction de la durée normale d'utilisation ou de la durée d'usage lorsqu'elle existe.

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire ou du mode dégressif.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
			Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions	L	10 à 20 ans				
Installations techniques, matériel et outillage industriel	L	3 à 10 ans				
Autres immobilisations corporelles	L	3 à 20 ans				

4 NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	9 456 011	277 324		9 733 335
Immobilisations financières.....	4 120			4 120
Total.....	9 460 131	277 324		9 737 456

Amortissements et provisions

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	5 891 371	449 165		6 340 536
Immobilisations financières.....				
Total.....	5 891 371	449 165		6 340 536

Créances représentées par des effets de commerce :

Néant

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	4 120		4 120
Actif circulant et charges constatées d'avance.....	457 924	448 018	9 906

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Créances rattachées à des participations.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	
Autres créances.....	7 151
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

28 083

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien sans droit de reprise.....				
Réserves.....	1 235 585			1 235 585
Report à nouveau.....	-104 259		25 894	-130 153
Résultat comptable de l'exercice...	-25 894	25 894	45 778	-45 778
Fonds associatifs avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien avec droit de reprise.....				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme.....	1 458 443	265 599	193 086	1 530 956
Provisions réglementées.....				
Droits des propriétaires(Commoda				
Total.....	2 563 875	291 493	264 758	2 590 611

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Indisponibles.....				
Statutaires ou contractuelles.....	859 163			859 163
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'invest.....				
- autres.....				
Autres réserves :				
- de propre assureur.....				
- pour projet associatif.....				
- diverses.....	376 422			376 422
Total (1)	1 235 585			1 235 585
Provisions réglementées				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives au stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges....	133 318	8 660		141 978
Total (3)	133 318	8 660		141 978
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés....	11 505	329	1 927	9 906
Autres dépréciations.....				
Total (4)	11 505	329	1 927	9 906
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	1 380 408	8 989	1 927	1 387 469
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		329	1 927	
- financières.....				
- exceptionnelles.....		8 660		

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours de l'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restants à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Subventions					
Total					
Apports, dons, legs					
Apports					
Sous-total					
Dons manuels					
Sous-total					
Legs et donations					
Sous-total					
Total					

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**TABLEAU DE REPARTITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE**

	Déficit	Excédent
Résultat comptable de l'exercice	45 777,53	
- dont part du résultat sur gestion propre	45 777,53	
- dont part du résultat sous contrôle des tiers financiers (détails).....		

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	1 056 798	101 178	455 036	500 584
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	112 479	112 479		
Dettes fiscales et sociales	217 986	217 986		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	36 947	36 947		
Produits constatés d'avance	6 353	6 353		
Total :	1 430 564	474 944	455 036	500 584

Dettes représentées par des effets de commerce : Non recensé

Dettes financières.....
Fournisseurs.....
Autres dettes.....

--

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit	1 923
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs.....	66 025
Dettes fiscales et sociales.....	104 337
Autres dettes	7 452

Produits constatés d'avance :

6 353

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Par catégorie	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
CONTRIBUTION FAMILLES	1 509 805	1 412 409	44,59	44,54
SUBVENTIONS SCOLARITE	1 439 985	1 408 719	42,52	44,42
PRODUITS ACTIVITES ANNEXES	436 560	350 085	12,89	11,04
Total	3 386 350	3 171 213	100,00	100,00

Par secteur géographique	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
Total				

VENTILATION DES RESSOURCES

	Ressources		%	
	N	N-1	N	N-1
Subventions				
Cotisations				
Dons				
Apports				
Legs et donations				
Prod. liés à des financements réglemen				
Ventes de dons en nature				
Autres prod. de la générosité du public				
Total				

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)**CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****1. Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Méthode de valorisation

2. Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.

Nature	Valorisation

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements reçus :

Non recensé

Legs et donations autorisés par l'organisme de tutelle..
 Legs et donations acceptés par les organes
 statutairement compétents.....
 Ressources en nature stockées.....
 Garanties, cautions obtenues.....
 Droit d'usage des locaux
 Autorisation de découvert
 Autres engagements

Engagements donnés :

Non recensé

Avals et cautions.....
 Droit d'usage de locaux concédés par l'association.....
 Autres engagements

Dettes garanties par des sûretés réelles

Montant garanti

Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :**Engagements**

Exercice en cours		Exercice précédent	
Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.

Régimes à prestations définies

Régimes additifs en droits

Régimes chapeaux

--	--	--	--

Indemnités de fin de carrière

141 978		133 318	
---------	--	---------	--

Méthodes et hypothèses utilisées :

Calcul en fonction de l'évolution des salaires

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)

Engagements

de crédit bail :

Terrains
 Constructions
 Inst. techn., mat. & out
 Autres immo. corp.
 Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	

Totaux

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

AUTRES INFORMATIONS

Le nombre d'heures dûes au titre du droit individuel à la formation s'élève au 31/08/2009 à 4 154 heures.