

Loiret Création Initiative

Rapport général
du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2006
Loiret Création Initiative
23, place du Martroi
45044 Orléans
Ce rapport contient 12 pages

AV/

Loiret Création Initiative

Siège social : 23, place du Martroi 45044 Orléans

Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2006

Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Loiret Création Initiative, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de mes appréciations ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre trésorier. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

- pour émettre l'opinion ci-dessus, je me suis assuré notamment de l'application des principes comptables retenus antérieurement et plus particulièrement des règles de rattachement des produits à l'exercice comptable ;
- j'ai également effectué un rapprochement exhaustif des fonds reçus avec les conventions de financement, ressources financières de l'association.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion, exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Orléans, le 12 juin 2007



Arnaud Villedieu
Commissaire aux comptes

ASSOCIATION LOIRET CREATION INITIATIVE

23, place du Martroi

45044 ORLEANS

Comptes annuels

31/12/2006

BILAN LOIRET CREATION INITIATIVE

- Année 2006 -

en euros

	Exercice 31/12/2006			Exercice 31/12/2005
	12 mois Brut	12 mois Amort.Prov.	12 mois Net	
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences procédés, droits et valeurs similaires	912,56	912,56	0,00	126,74
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances acomptes immobilisations incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES :				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels.	2 380,53	2 380,53	0,00	330,63
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en-cours				
Avances acomptes immobilisations corporelles				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2) :				
Participations				
Créances rattachés aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 303 275,04	4 425,00	1 298 850,04	863 222,88
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	1 306 568,13	7 718,09	1 298 850,04	863 698,25
ACTIF CIRCULANT				
STOCK ET EN-COURS :				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CREANCES (3) :				
Créances clients, comptes rattachés	30 047,49	25 524,16	4 523,33	8 881,17
Autres créances	-490,00		-490,00	24 437,25
Valeurs mobilières de placement	185 430,68		185 430,68	392 949,13
Disponibilités	48 391,46		48 391,46	32,17
Charges constatés d'avance	0,00			20,42
TOTAL II	243 379,63	25 524,16	237 835,47	436 320,14
Charges à répartir sur plusieurs exercices			0,00	
TOTAL GENERAL (I + II)	1 549 947,76	33 242,25	1 536 765,51	1 299 998,39
(1) Droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an				
(3) Dont à plus d'un an				

BILAN LOIRET CREATION INITIATIVE - ANNEE

2006

- en euros

	Exercice 12 mois 31/12/2006	Exercice 31/12/2005
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	818 840,09	668 840,09
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	108 926,48	94 819,78
Résultat de l'exercice	18 043,86	14 106,70
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
- Apports	579 783,00	489 783,00
- Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL I	1 525 593,43	1 267 549,57
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	0,00	0,00
Fonds dédiés		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL II	0,00	0,00
Dettes (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts auprès des établissements de crédit (2)	0,00	14 633,82
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 448,75	7 817,00
Dettes fiscales et sociales	0,00	0,00
Dettes sur immobilisations et compte rattachés		
Autres dettes	4 663,33	0,00
TOTAL III	11 112,08	22 450,82
TOTAL GENERAL (I + II + III)	1 636 705,51	1 290 000,39
(1) Dont dettes à plus d'un an		
(1) Dont dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires, soldes créditeurs de banque		14 633,82

BUDGET EXECUTE - 2006 - LOIRET CREATION INITIATIVE

- en euros -

CHARGES D'EXPLOITATION :	2006	2005	PRODUITS D'EXPLOITATION :	2006	2005
Achats de marchandises	0,00	0,00	Ventes de marchandises		
Variation de stock			Production vendue (biens et services)	0,00	305,00
Achats de matières et approvisionnements	0,00	0,00			
Variation de stock			Sous total (A)	0,00	305,00
Autres achats et charges externes	14 532,63	13 884,31	Production stockée		
Impôts, taxes et versements assimilés	0,00	0,00	Production immobilisée		
Salaires et traitements	0,00	5 041,51	Ressources d'origine publique subventions expl.	19 000,00	30 352,31
Charges sociales	0,00	1 847,40	Reprise sur provisions, transferts de charges	10 891,04	2 460,00
Dotations aux amortissements et provisions			Collectes		
Sur immobilisations	457,37	1 097,70	Cotisations	27 660,00	20 030,00
Sur actif circulant	20 134,16	5 091,00	Autres produits	0,05	2,00
Pour risques et charges	0,00	5 775,00	Sous total (B)	57 551,09	52 844,31
Subventions accordées par l'association	0,00	0,00			
Autres charges	2 900,00	2 490,00			
TOTAL I	38 024,16	35 226,92	TOTAL (A+B) = I	57 551,09	53 149,31
CHARGES FINANCIERES :			PRODUITS FINANCIERS :		
Dotations aux amortissements et provisions			De participation		
Intérêts et charges assimilés	4 290,00	0,00	D'autres valeurs mobilières		
Différences négatives de charges			Autres intérêts et produits assimilés	2 789,12	1 879,87
Charges dettes sur cessions de vmp			Reprises sur provisions transferts de charges		
			Différences positives de charges		
TOTAL II	4 290,00	0,00	Produits sur cessions vmp		
			TOTAL II	2 789,12	1 879,87
CHARGES EXCEPTIONNELLES :			PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
Sur opérations de gestion	0,00	6 886,26	Sur opérations de gestion	17,81	1 190,70
Sur opération en capital			Sur opération en capital		
Dotations aux amortissements et provisions			Reprises sur provisions transferts de charges		
TOTAL III	0,00	6 886,26	TOTAL III	17,81	1 190,70
Impôts sur les bénéfices IV					
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV)	42 314,16	42 113,18	TOTAL DES PRODUITS (I+II+III)	60 358,02	56 219,88
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES			REPORT RESSOURCES NON UTILISEES EX.ANTERIEURS		
SOLDE CRÉDITEUR - BÉNÉFICE	18 043,86	14 106,70	SOLDE DÉBITEUR - PERTE	0,00	0,00
TOTAL GÉNÉRAL	60 358,02	56 219,88	TOTAL GÉNÉRAL	60 358,02	56 219,88
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature			Bénévolat	144 522,00	127 841,00
Mise à disposition gratuite de biens et services	30 500,00	30 500,00	Prestations en nature	30 500,00	30 500,00
Bénévolat	144 522,00	127 841,00	Dons en nature		
TOTAL	175 022,00	158 341,00	TOTAL	175 022,00	158 341,00

ANNEXE
AUX COMPTES ANNUELS

1. Règles et méthodes comptables :

- a) Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2006 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions suivantes ont été respectées :

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

- b) L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

- c) La présentation des comptes annuels et les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- d) Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Ainsi, les contributions volontaires correspondant aux mises à disposition de personnes de biens meubles et immeubles sont présentés sous la rubrique du compte de résultat intitulé "évaluation des contributions en nature". Afin de disposer de données comparatives, les éléments de l'exercice précédent ont été reclassés.

2. Tableau de variation des fonds associatifs :

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise	668 840,09	150 000,00		818 840,09
Réserves				
Report au nouveau	94 819,78	14 106,70		108 926,48
Fonds associatifs avec droit de reprise	489 783,00	90 000,00		579 783,00
Ecart de réévaluation				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (commodat)				
Résultat comptable de l'exercice	14 106,70	18 043,86	14 106,70	18 043,86
Total	1 267 549,57	272 150,56	14 106,70	1 525 593,43

Les fonds associatifs sans droit de reprise sont augmentés des fonds reçus au cours de l'exercice au titre du "fonds d'intervention financière" (article 15 des statuts), sauf convention contraire stipulant l'inscription aux fonds associatifs avec droit de reprise.

3. Tableau des provisions :

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentations: dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions réglementées Provisions pour risques Provisions pour charges Provisions pour dépréciations	11 915,00		7 490,00	4 425,00
TOTAL	11 915,00		7 490,00	4 425,00
Dont dotations et reprises :				
D'exploitation				
Financières	8 706,00	20 134,16	3 316,00	25 524,16
Exceptionnelles				

4. Etat des créances et des dettes :

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif		Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins 1 an	Échéances à plus d' 1 an			Échéances à moins 1 an	Échéances	
							à plus d' 1 an	à plus 5 ans
Créances de l'actif immobilisé				Emprunts obligataires convertibles (2)				
Créances rattachées à des participations				Autres emprunt obligataire				
Prêt (1)	1 303 275,04	442 705,21	860 569,83	Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit				
Créances de l'actif circulant				dont :				
Créances clients et comptes rattachés	30 047,49	4 523,33	25 524,16	- à 2 ans au maximum à l'origine				
Autres	-490,00	-490,00		- à plus de 2 ans à l'origine				
Charges constatées d'avance				Emprunts et dettes financières divers (2)				
				Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 448,75	6 448,75		
				Dettes fiscales et sociales				
				Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
				Autres dettes	4 663,33	4 663,33		
				Produits constatés d'avances				
Total	1 332 832,53	446 738,54	886 093,99	Total	11 112,08	11 112,08		
(1) Prêts accordés et versés en cours d'exercice	784 950,00			(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Prêts récupérés en cours d'exercice	356 272,00			Emprunts remboursés en cours d'exercice				

5. Informations concernant les contributions volontaires en nature :

L'association bénéficie de la mise à dispositions de personnel de la part de la Chambre de Commerce et d'Industrie du Loiret.

Ces contributions concernant des frais de personnel sont évaluées en fonction du taux d'intervention de chaque personne. Ces contributions sont comptabilisées en charges et en produits et inscrits sous la rubrique du compte de résultat "évaluation des contributions en nature".

6. Engagements hors bilan

Les demandes de prêts ayant fait l'objet d'une décision positive des comités d'agrément dans le cadre de la plateforme initiative locale, mais

n'étant pas concrétisées par une convention de prêt signée des deux parties avant le

31 décembre 2006, constituent des engagements donnés.

Ces engagements donnés s'élèvent au 31 décembre 2006 à 154 500

Détail fonds associatif

DETAIL DU FONDS ASSOCIATIF AU
En euros

31/12/2006

A. Apport sans droit de reprise

1. Apport des fondateurs :

ORGANISME	MONTANT
J M SANTE	7 622,45
ADEL	15 244,90
ALCATEL CIT	7 622,45
B.R.G.M	7 622,45
BAUDIN	7 622,45
C.I.P.C.	30 489,80
CEPEM	7 622,45
CHAMBRE DE COMMERCE DU LOIRET	7 622,45
CHRISTIAN DIOR	7 622,45
CONSEIL GENERAL DU LOIRET	15 244,90
CREDIT AGRICOLE	3 811,23
CREDIT MUTUEL	15 244,90
E.D.F.	7 622,45
EKYOCENTRE	7 622,45
I.B.M.	7 622,45
J. DEERE	7 622,45
QUELLE	7 622,45
S.B.O.	7 622,45
SANDOZ	7 622,45
SIMEL	7 622,45
SOPROGEM	15 244,90
THOMSON	7 622,45
U.P.L.	7 622,45
VILLE D'ORLEANS	15 244,90
TOTAL APPORT DES FONDATEURS (1)	240 107,20

2. Apport plats forme :

ORGANISME	MONTANT
AGGLO orléans val de loire	232 867,35
AGGLOMERATION DE MONTARGIS	15 000,00
BANQUE POPULAIRE	7 622,45
CAISSE D'EPARGNE	30 244,90
CIC BRO	7 622,45
CONSEIL GENERAL	50 000,00
CONSEIL REGIONAL	80 000,00
CREDIT AGRICOLE	3 048,97
CREDIT MUTUEL	7 500,00
FNADT	30 490,00
PAYS BEAUCE GATINAIS EN PITHEVERAIS	15 244,90
PAYS FORET D'ORLEANS VAL DE LOIRE	43 734,72
PAYS OIENNOIS	15 244,90
PAYS LOIRE BEAUCE	22 867,35
PAYS LOIRET-SOLOGNE VAL SUD	15 244,90
TOTAL APPORT DES FONDATEURS (2)	578 732,89

3. Total des fonds associatif sans droit de reprise :

TOTAL (1) + (2)	818 840,09
----------------------------	-------------------

B. Apport avec droit de reprise :

ORGANISME	MONTANT
CCI DU LOIRET	100 000,00
CDC	135 500,00
CAISSE D'EPARGNE	30 000,00
CONSEIL GENERAL	104 283,00
CONSEIL REGIONAL	210 000,00
TOTAL APPORT AVEC DROIT DE REPRISE	579 783,00

C. Total des apports avec et sans droit de reprise :

TOTAL DES APPORTS	1 398 623,09
--------------------------	---------------------