

**LOIRET INITIATIVE**

Rapport général  
du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2007  
LOIRET INITIATIVE  
17, Boulevard de Châteaudun  
45000 Orléans  
*Ce rapport contient 11 pages*

AV/

## **LOIRET INITIATIVE**

Siège social : 17, Boulevard de Châteaudun 45000 Orléans

### **Rapport général du commissaire aux comptes**

Exercice clos le 31 décembre 2007

Mesdames, 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 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **LOIRET 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 27 mars 2008



Arnaud Villedieu  
*Commissaire aux comptes*

**ASSOCIATION LOIRET INITIATIVE**

**23, place du Martroi**

**45044 ORLEANS**

**Comptes annuels**

**31/12/2007**

**BILAN LOIRET INITIATIVE**

- Année **2007** -

en euros

	Exercice 31/12/2007		12 mois	Exercice 31/12/2006
	Brut	Amort.Prov.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences procédés, droits et valeurs similaires	912,56	912,56	0,00	0,00
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances acomptes immobilisations incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES :				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels.	0,00	0,00		0,00
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en-cours				
Avances acomptes immobilisations corporelles				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES ( 2 ) :				
Participations				
Créances rattachés aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 650 899,05	6 506,25	1 644 392,80	1 298 850,04
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL I</b>	<b>1 651 811,61</b>	<b>7 418,81</b>	<b>1 644 392,80</b>	<b>1 298 850,04</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
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	46 983,07	25 057,28	21 925,79	4 523,33
Autres créances	331 259,50		331 259,50	-490,00
Valeurs mobilières de placement	212 802,59		212 802,59	185 430,68
Disponibilités	83 606,84		83 606,84	48 391,46
Charges constatés d'avance	0,00			0,00
<b>TOTAL II</b>	<b>674 652,00</b>	<b>25 057,28</b>	<b>649 594,72</b>	<b>237 855,47</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices			0,00	
<b>TOTAL GENERAL ( I + II )</b>	<b>2 326 463,61</b>	<b>32 476,09</b>	<b>2 293 987,52</b>	<b>1 536 705,51</b>
( 1 ) Droit au bail	(2) Dont à moins d'un an	(3) Dont à plus d'un an		

**BILAN LOIRET INITIATIVE - ANNEE 2007 - en euros**

	Exercice 12 mois 31/12/2007	Exercice 31/12/2006
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatif sans droit de reprise	958 840,09	818 840,09
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	126 970,34	108 926,48
Résultat de l'exercice	45 038,65	18 043,86
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
- Apports	1 149 783,00	579 783,00
- Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
<b>TOTAL I</b>	<b>2 280 632,08</b>	<b>1 525 593,43</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	0,00	0,00
<b>Fonds dédiés</b>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL II</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Dettes (1)</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts auprès des établissements de crédit (2)	0,00	0,00
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 355,44	6 448,75
Dettes fiscales et sociales	0,00	0,00
Dettes sur immobilisations et compte rattachés		
Autres dettes	0,00	4 663,33
<b>TOTAL III</b>	<b>13 355,44</b>	<b>11 112,08</b>
<b>TOTAL GENERAL ( I + II + III )</b>	<b>2 293 987,52</b>	<b>1 536 705,51</b>
( 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		0,00

**BUDGET EXECUTE - 2007 - LOIRET INITIATIVE**

- en euros -

<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>	2007	2006	<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>	2007	2006
Achats de marchandises Variation de stock			Ventes de marchandises Production vendue ( biens et services )		
Achats de matières et approvisionnements Variation de stock			Sous total ( A )	0,00	0,00
Autres achats et charges externes	21 571,36	14 532,63	Production stockée		
Impôts, taxes et versements assimilés			Production immobilisée		
Salaires et traitements			Ressources d'origine publique subventions expl.	36 000,00	19 000,00
Charges sociales			Reprise sur provisions, transferts de charges	466,88	10 891,04
Dotations aux amortissements et provisions			Collectes		
Sur immobilisations	0,00	457,37	Cotisations	21 445,00	27 660,00
Sur actif circulant	0,00	20 134,16	Autres produits	0,01	0,05
Pour risques et charges	0,00		Sous total ( B )	57 911,89	57 551,09
Subventions accordées par l'association		2 900,00			
Autres charges					
<b>TOTAL I</b>	<b>21 571,36</b>	<b>38 024,16</b>	<b>TOTAL ( A+B ) = I</b>	<b>57 911,89</b>	<b>57 551,09</b>
<b>CHARGES FINANCIERES :</b>			<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>		
Dotations aux amortissements et provisions	2 081,25		De participation		
Intérêts et charges assimilés	0,00	4 290,00	D'autres valeurs mobilières		
Différences négatives de charges			Autres intérêts et produits assimilés	10 779,37	2 789,12
Charges dettes sur cessions de vmp			Reprises sur provisions transferts de charges		
			Différences positives de charges		
			Produits sur cessions vmp		
<b>TOTAL II</b>	<b>2 081,25</b>	<b>4 290,00</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>10 779,37</b>	<b>2 789,12</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES :</b>			<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00	Sur opérations de gestion	0,00	17,81
Sur opération en capital			Sur opération en capital		
Dotations aux amortissements et provisions			Reprises sur provisions transferts de charges		
<b>TOTAL III</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>TOTAL III</b>	<b>0,00</b>	<b>17,81</b>
Impôts sur les bénéfices IV					
<b>TOTAL DES CHARGES ( I+II+III+IV )</b>	<b>23 652,61</b>	<b>42 314,16</b>	<b>TOTAL DES PRODUITS ( I+II+III )</b>	<b>68 691,26</b>	<b>60 358,02</b>
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES			REPORT RESSOURCES NON UTILISEES EX.ANTERIEURS		
SOLDE CRÉDITEUR - BÉNÉFICE	45 038,65	18 043,86	SOLDE DÉBITEUR - PERTE	0,00	0,00
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>68 691,26</b>	<b>60 358,02</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>68 691,26</b>	<b>60 358,02</b>
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature			Contributions	156 732,00	144 522,00
Mise à disposition gratuite de biens et services	30 500,00	30 500,00	Prestations en nature	30 500,00	30 500,00
Contributions	156 732,00	144 522,00	Dons en nature		
<b>TOTAL</b>	<b>187 232,00</b>	<b>175 022,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>187 232,00</b>	<b>175 022,00</b>

**ANNEXE**  
**AUX COMPTES ANNUELS**

## **1. Règles et méthodes comptables :**

- a) Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2007 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

- 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	818 840,09	140 000,00		958 840,09
Réserves				
Report au nouveau	108 926,48	18 043,86		126 970,34
Fonds associatifs avec droit de reprise	579 783,00	570 000,00		1 149 783,00
Ecart de réévaluation				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (commodat)				
Résultat comptable de l'exercice	18 043,86	45 038,65	18 043,86	45 038,65
Total	1 525 593,43	773 082,51	18 043,86	2 280 632,08

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	4 425,00	2 081,25		6 506,25
<b>TOTAL</b>	<b>4 425,00</b>	<b>2 081,25</b>		<b>6 506,25</b>
Dont dotations et reprises : D'exploitation Financières Exceptionnelles	25 524,16		466,88	25 057,28

### 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	Échéances à plus 5 ans
Créances de l'actif immobilisé Créances rattachées à des participations Prêt (1)	1 650 899,05	562 187,89	1 088 711,16	Emprunts obligataires convertibles (2) Autres emprunt obligataire				
Créances de l'actif circulant Créances clients et comptes rattachés Autres Charges constatées d'avance	46 983,07 331 259,50	8 002,87 331 259,50	38 980,20	Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont : - à 2 ans au maximum à l'origine - à plus de 2 ans à l'origine Emprunts et dettes financières divers (2)  Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes Produits constatés d'avances	13 355,44	13 355,44		
<b>Total</b>	<b>2 029 141,62</b>	<b>901 450,26</b>	<b>1 127 691,36</b>	<b>Total</b>	<b>13 355,44</b>	<b>13 355,44</b>		
(1) Prêts accordés et versés en cours d'exercice Prêts récupérés en cours d'exercice	858 875,00 513 759,30			(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice 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 2007, constituent des engagements donnés.

Ces engagements donnés s'élèvent au 31 décembre 2007 à 262 500 €

**DETAIL DU FONDS ASSOCIATIF**  
En euros

**A. Apport sans droit de reprise**

**1. Apport des fondateurs :**

Organismes	2007	2006	Variation
3 M SANTE	7 622,45	7 622,45	0,00
ADEL	15 244,90	15 244,90	0,00
ALCATEL CIT	7 622,45	7 622,45	0,00
B.R.G.M.	7 622,45	7 622,45	0,00
BAUDIN	7 622,45	7 622,45	0,00
C.I.P.C.	30 489,80	30 489,80	0,00
CEPEM	7 622,45	7 622,45	0,00
CHAMBRE DE COMMERCE DU LOIRET	7 622,45	7 622,45	0,00
CHRISTIAN DIOR	7 622,45	7 622,45	0,00
CONSEIL GENERAL DU LOIRET	15 244,90	15 244,90	0,00
CREDIT AGRICOLE	3 811,23	3 811,23	0,00
CREDIT MUTUEL	15 244,90	15 244,90	0,00
E.D.F.	7 622,45	7 622,45	0,00
EKYOCENTRE	7 622,45	7 622,45	0,00
I.B.M.	7 622,45	7 622,45	0,00
J. DEERE	7 622,45	7 622,45	0,00
QUELLE	7 622,45	7 622,45	0,00
S.B.O.	7 622,45	7 622,45	0,00
SANDOZ	7 622,45	7 622,45	0,00
SIMEL	7 622,45	7 622,45	0,00
SOPROGEM	15 244,90	15 244,90	0,00
THOMSON	7 622,45	7 622,45	0,00
U.P.L	7 622,45	7 622,45	0,00
VILLE D'ORLEANS	15 244,90	15 244,90	0,00
	<b>240 107,20</b>	<b>240 107,20</b>	<b>0,00</b>

**2. Apport plate forme :**

Organismes	2007	2006	Variation
BPVF	7 622,45	7 622,45	0,00
BRO	7 622,45	7 622,45	0,00
CCAO	352 867,35	232 867,35	120 000,00
ETAT / DATAR	30 490,00	30 490,00	0,00
CRCA	3 048,97	3 048,97	0,00
CONSEIL REGIONAL Pays Beauce/Gatinais-en-Plthiverais	15 244,90	15 244,90	0,00
CONSEIL REGIONAL Pays de Loire Beauce	22 867,35	22 867,35	0,00
CREDIT MUTUEL	7 500,00	7 500,00	0,00
CAISSE D'EPARGNE	30 244,90	30 244,90	0,00
CONSEIL REGIONAL Pays Giennois	15 244,90	15 244,90	0,00
CONSEIL REGIONAL Pays Loiret Sologne Val Sud	15 244,90	15 244,90	0,00
CONSEIL REGIONAL Pays Forêt d'Orléans Val de Loire	45 734,72	45 734,72	0,00
AGGLOMERATION DE MONTARGIS	15 000,00	15 000,00	0,00
CONSEIL GENERAL	150 000,00	50 000,00	100 000,00
	<b>718 732,89</b>	<b>498 732,89</b>	<b>220 000,00</b>

**B. Apport avec droit de reprise :**

Organismes	2007	2006	Variation
CDC	365 500,00	135 500,00	230 000,00
CONSEIL REGIONAL	550 000,00	290 000,00	260 000,00
CCI DU LOIRET	100 000,00	100 000,00	0,00
CONSEIL GENERAL	104 283,00	104 283,00	0,00
CAISSE D'EPARGNE	30 000,00	30 000,00	0,00
	<b>1 149 783,00</b>	<b>659 783,00</b>	<b>490 000,00</b>

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

<b>Total</b>	<b>2 108 623,09</b>	<b>1 398 623,09</b>	<b>710 000,00</b>
--------------	---------------------	---------------------	-------------------