

**ASSOCIATION ESPERANCE 63**

39 AVENUE ALBERT ET ELISABETH  
63000 CLERMONT-FERRAND

**EXERCICE COMPTABLE**  
du 01/01/2009 au 31/12/2009

## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	%	Montant net	%
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</b>						
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles	11 449	10 526	923	0.17	159	0.02
Immobilisations incorporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	266 361	155 439	110 921	20.45	104 601	15.40
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	4 932		4 932	0.91	5 884	0.87
<b>TOTAL (I)</b>	<b>282 742</b>	<b>165 966</b>	<b>116 777</b>	<b>21.53</b>	<b>110 645</b>	<b>16.29</b>
Comptes de liaison (1)						
<b>TOTAL (II)</b>						
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
<b>STOCKS ET EN COURS :</b>						
Matières premières et fournitures						
Autres approvisionnements						
En-cours de production (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes	73		73	0.01		
<b>CREANCES (2) :</b>						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	4 925		4 925	0.91	5 103	0.75
Autres créances	12 239		12 239	2.26	29 636	4.36
Valeurs mobilières de placement	297 270		297 270	54.81	454 993	66.98
Disponibilités	103 441		103 441	19.07	64 876	9.55
Charges constatées d'avance	7 638		7 638	1.41	14 028	2.07
<b>TOTAL (III)</b>	<b>425 586</b>	<b>0</b>	<b>425 586</b>	<b>78.47</b>	<b>568 636</b>	<b>83.71</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV						
Primes de remboursement des obligations V						
Ecart de conversion (actif) VI						
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>708 329</b>	<b>165 966</b>	<b>542 363</b>	<b>100.00</b>	<b>679 281</b>	<b>100.00</b>

(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an : 17 164 €      Dont à plus d'un an : .....

(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

## BILAN PASSIF

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2009 (12 mois)		31/12/2008 (12 mois)	
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	89 221	16.45	76 921	11.32
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
<b>RESERVES :</b>				
Excédents affectés à l'investissement	46 361	8.55	41 488	6.11
Réserves de compensation				
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	33 171	6.12	33 171	4.88
Autres réserves	22 079	4.07	22 079	3.25
<b>REPORT A NOUVEAU :</b>				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-101 162	-18.65	-96 818	-14.25
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	-9 611	-1.77	-8 614	-1.27
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-14 442	-2.66	-6 697	-0.99
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-12 701	-2.34	-7 167	-1.06
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES :</b>				
Couverture du besoin en fonds de roulement				
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations				
Réserves des plus-values nettes d'actif				
Immobilisations grevées de droits				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>52 916</b>	9.76	<b>54 364</b>	8.00
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>	<b>0</b>	0.00	<b>0</b>	0.00
Provisions pour risques	274 284	50.57	240 246	35.37
Provisions pour charges				
Fonds dédiés			7 618	1.12
<b>TOTAL (III)</b>	<b>274 284</b>	50.57	<b>247 864</b>	36.49
<b>DETTES (3)</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	20 910	3.86	30 195	4.45
Emprunts et dettes financières diverses (3)	8 250	1.52	8 364	1.23
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	113	0.02		
Redevables créditeurs				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	25 290	4.66	30 549	4.50
Dettes sociales et fiscales	160 600	29.61	151 704	22.33
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance			156 242	23.00
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>215 162</b>	39.67	<b>377 053</b>	55.51
Ecarts de conversion (passif)				
<b>TOTAL (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>542 363</b>	100.00	<b>679 281</b>	100.00

(1) Dont compte 1201 : 17 855 € et compte 1291 : : résultats sous contrôle de tiers financeurs.

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques.

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : ..... Dont à moins d'un an : 25 290 €.

(5) Dont fonds des majeurs protégés : .....

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT		Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	1 155 498		1 155 498	100.00	1 111 806	100.00	43 692	3.93	
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>1 155 498</b>		<b>1 155 498</b>	<b>100.00</b>	<b>1 111 806</b>	<b>100.00</b>	<b>43 692</b>	<b>3.93</b>	
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subvention d'exploitation			0	0.00	13 300	1.20	-13 300	-100.00	
Reprise sur provisions, amortissements et transfert de charges									
Dons									
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			8 665	0.75	1 498	0.13	7 167	478.41	
Autres produits			18 745	1.62	12 776	1.15	5 968	46.71	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>27 409</b>	<b>2.37</b>	<b>27 574</b>	<b>2.48</b>	<b>-165</b>	<b>-0.60</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>1 182 907</b>	<b>102.37</b>	<b>1 139 380</b>	<b>102.48</b>	<b>43 527</b>	<b>3.82</b>	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (I)									
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			236	0.02	605	0.05	-369	-60.98	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			3 728	0.32	19 284	1.73	-15 555	-80.67	
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>3 964</b>	<b>0.34</b>	<b>19 889</b>	<b>1.79</b>	<b>-15 924</b>	<b>-80.07</b>	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>									
Sur opérations de gestion			1 176	0.10	1 445	0.13	-269	-18.60	
Sur opérations en capital			1 000	0.09	0	0.00	1 000	N/S	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>2 176</b>	<b>0.19</b>	<b>1 445</b>	<b>0.13</b>	<b>731</b>	<b>50.61</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>			<b>1 189 048</b>	<b>102.90</b>	<b>1 160 714</b>	<b>104.40</b>	<b>28 334</b>	<b>2.44</b>	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>			<b>-12 701</b>	<b>-1.10</b>	<b>-7 167</b>	<b>-0.64</b>	<b>-5 534</b>	<b>77.20</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>1 167 881</b>	<b>105.04</b>	<b>33 867</b>	<b>2.90</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>									
Achats de marchandises et de matières premières									
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			45 210	3.91	39 202	3.53	6 008	15.33	
Services extérieurs			119 422	10.34	122 398	11.01	-2 977	-2.43	
Autres services extérieurs			52 542	4.55	58 210	5.24	-5 668	-9.74	
Impôts, taxes et versements assimilés			55 709	4.82	43 717	3.93	11 992	27.43	
Salaires et traitements			607 353	52.56	596 913	53.69	10 440	1.75	
Charges sociales			253 526	21.94	249 860	22.47	3 666	1.47	
Autres charges de personnel			1 668	0.14	3 004	0.27	-1 336	-44.49	
Subventions accordées par l'association									
Dotations aux amortissements			27 841	2.41	24 803	2.23	3 038	12.25	
Dotations aux provisions			34 038	2.95	18 832	1.69	15 206	80.75	

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	0	0.00	7 618	0.69	-7 618	-100.00
Autres charges	103	0.01	41	0.00	62	153.55
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 197 411</b>	<b>103.63</b>	<b>1 164 597</b>	<b>104.75</b>	<b>32 814</b>	<b>2.82</b>
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	963	0.08	1 314	0.12	-351	-26.72
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>963</b>	<b>0.08</b>	<b>1 314</b>	<b>0.12</b>	<b>-351</b>	<b>-26.72</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	3 375	0.29	1 970	0.18	1 405	71.30
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>3 375</b>	<b>0.29</b>	<b>1 970</b>	<b>0.18</b>	<b>1 405</b>	<b>71.30</b>
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>1 167 881</b>	<b>105.04</b>	<b>33 867</b>	<b>2.90</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>						
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>1 167 881</b>	<b>105.04</b>	<b>33 867</b>	<b>2.90</b>
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
<b>PRODUITS :</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>						
<b>CHARGES :</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
<b>TOTAL</b>						

**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2009****PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2009 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2008 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 542 362.70 €

Le résultat net comptable est une perte de 12 700.99 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 29/03/2010 par les dirigeants.

**REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

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 :

. Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2009 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2010.

. Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.

. Il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

**AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :**

**NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

**Immobilisations brutes = 282 742 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 606	843		11 449
Immobilisations corporelles	245 610	34 082	13 331	266 361
Immobilisations financières	5 884		952	4 932
<b>TOTAL</b>	<b>262 100</b>	<b>34 925</b>	<b>14 283</b>	<b>282 742</b>

**Amortissements et provisions d'actif = 165 966 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 447	80		10 526
Immobilisations corporelles	141 009	27 761	13 331	155 439
<b>TOTAL</b>	<b>151 455</b>	<b>27 841</b>	<b>13 331</b>	<b>165 966</b>

**Détail des immobilisations et amortissements en fin de période**

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	11 449	10 526	923	de 3 à 4 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	134 077	68 759	65 318	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport			0	4 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	53 410	41 725	11 685	de 3 à 5 ans
Mobilier	78 874	44 956	33 919	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	<b>277 810</b>	<b>165 966</b>	<b>111 844</b>	

**Etat des créances = 29 808 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	4 932		4 932
Actif circulant & Charges d'avance	24 876	24 876	
<b>TOTAL</b>	<b>29 808</b>	<b>24 876</b>	<b>4 932</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 12 377 €**

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs a recevoir	1 746
Clients, factures à établir	1 623
Autres créances	8 867
Intérêts courus à recevoir	141
<b>TOTAL</b>	<b>12 377</b>

**Charges constatées d'avance = 7 638 €**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Provisions = 274 284 €**

<i>Nature des provisions</i>	<i>A l'ouverture</i>	<i>Augmentation</i>	<i>Utilisées</i>	<i>Non utilisées</i>	<i>A la clôture</i>
Provisions réglementées					0
Provisions pour risques	240 246	34 038			274 284
<b>TOTAL</b>	240 246	34 038	0		274 284

**Etat des dettes = 215 162 €**

<i>Etat des dettes</i>	<i>Montant total</i>	<i>De 0 à 1 an</i>	<i>De 1 à 5 ans</i>	<i>Plus de 5 ans</i>
Etablissements de crédit	20 893	9 286	11 607	
Dettes financières diverses	8 266	3 707	4 560	
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours	113	113		
Fournisseurs	25 290	25 290		
Dettes fiscales & sociales	160 600	160 600		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	215 162	198 995	16 167	0

**Charges à payer par postes de bilan = 99 062 €**

<i>Charges à payer</i>	<i>Montant</i>
Emp. & dettes établ. de crédit	117
Fournisseurs	7 158
Dettes fiscales & sociales	91 788
<b>TOTAL</b>	99 062

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2009 : 274 284 €)
- L'emprunt auprès de la CAISSE D'EPARGNE d'un montant nominal de 40 000 € est garanti à hauteur de 75 % par la SACCEF (société de cautionnement).

**AUTRES INFORMATIONS****Effectif moyen**

<i>Catégories de salariés</i>	<i>Salariés</i>
Cadres	5
Employés	24
<b>TOTAL</b>	29

**Autres informations complémentaires**

- L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 1 179 heures au 31/12/2009.
- Opérations de Crédit-Bail :  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2009 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 1 267,76 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 4 459.02 € TTC.  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2009 pour la location du véhicule Citroën Jumpy est de à 1 an au plus 5 375.64 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 18 655.78 € TTC.
- Subventions reçues en 2009 :  
Une partie des subventions perçues en 2009, soit 10 800 €, a été affectée sur la comptabilité du Siège, dans l'attente de l'achat d'un véhicule réalisé par le SAJAS ; lors de l'achat, ces subventions seront mises sur la comptabilité du SAJAS.



# ESPERANCE 63

Association pour la réadaptation et la réinsertion sociale des handicapés psychiques

Siège : 39 avenue Albert et Elisabeth - 63000 CLERMONT-FERRAND

Tél. : 04 73 91 57 25 - Fax : 04 73 91 57 17 - E-mail : esp63.espauv@wanadoo.fr

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2009  
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS HAUTS CADRES  
DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES AINSI QUE LEURS  
AVANTAGES EN NATURE  
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**

- **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2009 au 31/12/2009 :**

**59 993 €**

- **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**ESPERANCE 63**

Siège social : 39, avenue Albert Elisabeth  
63000 CLERMONT-FERRAND

-----  
**EXERCICE 2009**



Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 15 juin 2006, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ESPERANCE 63, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels 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 annuels. 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 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.

CLERMONT-FERRAND  
14, avenue Marx-Dormoy  
63057 CLERMONT-FD Cedex 1  
Téléphone 04 73 29 42 50  
Télécopie 04 73 93 58 64  
E-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
2, bd Maréchal-de-Latre-de-Tassigny  
B.P. 2434 - 03204 VICHY Cedex  
Téléphone 04 70 98 17 92  
Télécopie 04 70 98 43 77  
E-mail : excovichy@exco.fr

J.C. Pouyet  
A. Voisset  
J.L. Beaughon  
P.J. Orceyre  
A. Bonnichon  
F. Verdier  
Associés

## **II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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 pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

## **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CLERMONT-FD, le **25 MAI 2010**

**Pour la S.A. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
Membre de la Compagnie Régionale de Riom

**Pierre-Jean ORCEYRE**  
Mandataire social

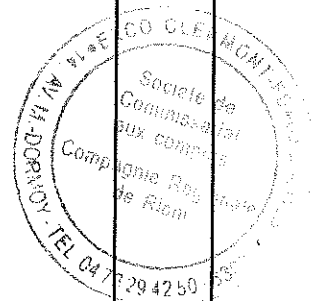


## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	
	Montant brut	Amort. et dépréciation	Montant net	%	Montant net	%
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :</b>						
Frais d'établissement						
Autres immobilisations incorporelles	11 449	10 526	923	0.17	159	0.02
Immobilisations incorporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES :</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage						
Autres immobilisations corporelles	266 361	155 439	110 921	20.45	104 601	15.40
Immobilisations corporelles en cours						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES :</b>						
Participations et créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	4 932		4 932	0.91	5 884	0.87
<b>TOTAL (I)</b>	<b>282 742</b>	<b>165 966</b>	<b>116 777</b>	<b>21.53</b>	<b>110 645</b>	<b>16.29</b>
Comptes de liaison (1)						
<b>TOTAL (II)</b>						
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
<b>STOCKS ET EN COURS :</b>						
Matières premières et fournitures						
Autres approvisionnements						
En-cours de production (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes	73		73	0.01		
<b>CRÉANCES (2) :</b>						
Créances redevables et comptes rattachés (3)	4 925		4 925	0.91	5 103	0.75
Autres créances	12 239		12 239	2.26	29 636	4.36
Valeurs mobilières de placement	297 270		297 270	54.81	454 993	66.98
Disponibilités	103 441		103 441	19.07	64 876	9.55
Charges constatées d'avance	7 638		7 638	1.41	14 028	2.07
<b>TOTAL (III)</b>	<b>425 586</b>	<b>0</b>	<b>425 586</b>	<b>78.47</b>	<b>568 636</b>	<b>83.71</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV						
Primes de remboursement des obligations V						
Ecart de conversion (actif) VI						
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>708 329</b>	<b>165 966</b>	<b>542 363</b>	<b>100.00</b>	<b>679 281</b>	<b>100.00</b>



(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement ou service entre ce dernier et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an : 17 164 €      Dont à plus d'un an : .....

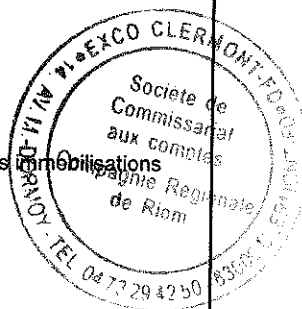
(3) Dont créances mentionnées à l'article R. 314-96 du code de l'action sociale et des familles.

## BILAN PASSIF

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2009 (12 mois)		31/12/2008 (12 mois)	
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise	89 221	16.45	76 921	11.32
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Dons et legs				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
<b>RESERVES :</b>				
Excédents affectés à l'investissement	46 361	8.55	41 488	6.11
Réserves de compensation				
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	33 171	6.12	33 171	4.88
Autres réserves	22 079	4.07	22 079	3.25
<b>REPORT A NOUVEAU :</b>				
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-101 162	-18.65	-96 818	-14.25
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	-9 611	-1.77	-8 614	-1.27
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-14 442	-2.66	-6 697	-0.99
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	-12 701	-2.34	-7 167	-1.06
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES :</b>				
Couverture du besoin en fonds de roulement				
Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations				
Réserves des plus-values nettes d'actif				
Immobilisations grevées de droits				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>52 916</b>	9.76	<b>54 364</b>	8.00
Comptes de liaison				
<b>TOTAL (II)</b>	<b>0</b>	0.00	<b>0</b>	0.00
Provisions pour risques	274 284	50.57	240 246	35.37
Provisions pour charges				
Fonds dédiés			7 618	1.12
<b>TOTAL (III)</b>	<b>274 284</b>	50.57	<b>247 864</b>	36.49
<b>DETTES (3)</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	20 910	3.86	30 195	4.45
Emprunts et dettes financières diverses (3)	8 250	1.52	8 364	1.23
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	113	0.02		
Redevables créditeurs				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	25 290	4.66	30 549	4.50
Dettes sociales et fiscales	160 600	29.61	151 704	22.33
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (5)				
Produits constatés d'avance			156 242	23.00
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>215 162</b>	39.67	<b>377 053</b>	55.51
Ecart de conversion (passif)				
<b>TOTAL (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>542 363</b>	100.00	<b>679 281</b>	100.00



(1) Dont compte 1201 : 17 855 € et compte 1291 : : résultats sous contrôle de tiers financeurs.

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques.

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : ..... Dont à moins d'un an : 25 290 €.

(5) Dont fonds des majeurs protégés : .....

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

## COMPTES DE RESULTAT

Exercice clos le  
31/12/2009  
(12 mois)Exercice précédent  
31/12/2008  
(12 mois)Variation  
absolue  
(12 mois)

%

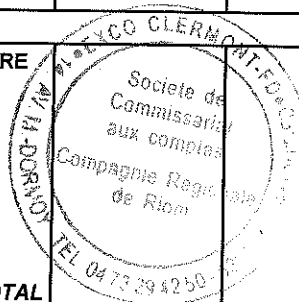
	France		Exportation		Total		%		Variation		%	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>												
Ventes de marchandises												
Production vendue de biens												
Prestations de services		1 155 498			1 155 498	100.00			1 111 806	100.00	43 692	3.93
<b>Montants nets produits d'expl.</b>		<b>1 155 498</b>			<b>1 155 498</b>	100.00			<b>1 111 806</b>	100.00	<b>43 692</b>	3.93
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :</b>												
Production stockée												
Production immobilisée												
Subvention d'exploitation												
Reprise sur provisions, amortissements et transfert de charges					0	0.00			13 300	1.20	-13 300	-100.00
Dons												
Cotisations												
Legs et donation												
Produits liés à des financements réglementaires												
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					8 665	0.75			1 498	0.13	7 167	478.41
Autres produits					18 745	1.62			12 776	1.15	5 968	46.71
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>					<b>27 409</b>	2.37			<b>27 574</b>	2.48	<b>-165</b>	-0.60
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>					<b>1 182 907</b>	102.37			<b>1 139 380</b>	102.48	<b>43 527</b>	3.82
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (I)												
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>												
De participations												
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif												
Autres intérêts et produits assimilés					236	0.02			605	0.05	-369	-60.98
Reprises sur provisions et transferts de charges												
Différences positives de change												
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					3 728	0.32			19 284	1.73	-15 555	-80.67
<b>Total des produits financiers (III)</b>					<b>3 964</b>	0.34			<b>19 889</b>	1.79	<b>-15 924</b>	-80.07
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS :</b>												
Sur opérations de gestion					1 176	0.10			1 445	0.13	-269	-18.60
Sur opérations en capital					1 000	0.09			0	0.00	1 000	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges												
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>					<b>2 176</b>	0.19			<b>1 445</b>	0.13	<b>731</b>	50.61
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>					<b>1 189 048</b>	102.90			<b>1 160 714</b>	104.40	<b>28 334</b>	2.44
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>					<b>-12 701</b>	-1.10			<b>-7 167</b>	-0.64	<b>-5 534</b>	77.20
<b>TOTAL GENERAL</b>					<b>1 201 749</b>	104.00			<b>1 167 881</b>	105.04	<b>33 867</b>	2.90
<b>CHARGES D'EXPLOITATION :</b>												
Achats de marchandises et de matières premières												
Variation de stock marchandises et matières premières												
Autres achats non stockés					45 210	3.91			39 202	3.53	6 008	15.33
Services extérieurs					119 422	10.34			122 398	11.01	-2 977	-2.43
Autres services extérieurs					52 542	4.55			58 210	5.24	-5 668	-9.74
Impôts, taxes et versements assimilés					55 709	4.82			43 717	3.93	11 992	27.43
Salaires et traitements					607 353	52.56			596 913	53.69	10 440	1.75
Charges sociales					253 526	21.94			249 860	22.47	3 666	1.47
Autres charges de personnel					1 668	0.14			3 004	0.27	-1 336	-44.49
Subventions accordées par l'association												
Dotations aux amortissements					27 841	2.41			24 803	2.23	3 038	12.25
Dotations aux provisions					34 038	2.95			18 832	1.69	15 206	80.75

## COMPTES DE RESULTAT

Période du 01/01/2009 au 31/12/2009

Présenté en Euros

COMPTES DE RESULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	0	0.00	7 618	0.69	-7 618	-100.00
Autres charges	103	0.01	41	0.00	62	153.55
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>1 197 411</b>	<b>103.63</b>	<b>1 164 597</b>	<b>104.75</b>	<b>32 814</b>	<b>2.82</b>
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	963	0.08	1 314	0.12	-351	-26.72
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
<b>Total des charges financières (III)</b>	<b>963</b>	<b>0.08</b>	<b>1 314</b>	<b>0.12</b>	<b>-351</b>	<b>-26.72</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	3 375	0.29	1 970	0.18	1 405	71.30
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>3 375</b>	<b>0.29</b>	<b>1 970</b>	<b>0.18</b>	<b>1 405</b>	<b>71.30</b>
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>1 167 881</b>	<b>105.04</b>	<b>33 867</b>	<b>2.90</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>						
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 201 749</b>	<b>104.00</b>	<b>1 167 881</b>	<b>105.04</b>	<b>33 867</b>	<b>2.90</b>
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
<b>PRODUITS :</b>						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
<b>TOTAL</b>						
<b>CHARGES :</b>						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
<b>TOTAL</b>						





**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2009****PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2009 a une durée de 12 mois.  
L'exercice précédent clos le 31/12/2008 avait une durée de 12 mois.  
Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 542 362.70 €  
Le résultat net comptable est une perte de 12 700.99 €  
Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 29/03/2010 par les dirigeants.

**REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

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 :

- . Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, en année pleine et avec une année de décalage : par exemple, un bien acquis courant 2009 sera amorti seulement à compter du 1er janvier 2010.
- . Les durées d'amortissements n'ont pas été modifiées depuis l'entrée en vigueur des règlements sur les actifs dans la mesure où elles correspondent aux durées d'utilisation.
- . Il n'existe pas d'immobilisations décomposables.

**AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :**

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF



### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

**Immobilisations brutes = 282 742 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 606	843		11 449
Immobilisations corporelles	245 610	34 082	13 331	266 361
Immobilisations financières	5 884		952	4 932
<b>TOTAL</b>	262 100	34 925	14 283	282 742

**Amortissements et provisions d'actif = 165 966 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 447	80		10 526
Immobilisations corporelles	141 009	27 761	13 331	155 439
<b>TOTAL</b>	151 455	27 841	13 331	165 966

### Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissements	Valeur nette	Durée
Concessions Droits Similaires	11 449	10 526	923	de 3 à 4 ans
Installations Générales, Agenc.Am.D	134 077	68 759	65 318	de 5 à 10 ans
Matériel de Transport			0	4 ans
Matériel de Bureau & Mat.Informatique	53 410	41 725	11 685	de 3 à 5 ans
Mobilier	78 874	44 956	33 919	de 3 à 10 ans
<b>TOTAL</b>	277 810	165 966	111 844	

**Etat des créances = 29 808 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	4 932		4 932
Actif circulant & Charges d'avance	24 876	24 876	
<b>TOTAL</b>	29 808	24 876	4 932

**Produits à recevoir par postes du bilan = 12 377 €**

Produits à recevoir	Montant
Fournisseurs Avoirs a recevoir	1 746
Clients, factures à établir	1 623
Autres créances	8 867
Intérêts courus à recevoir	141
<b>TOTAL</b>	12 377

**Charges constatées d'avance = 7 638 €**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Provisions = 274 284 €**

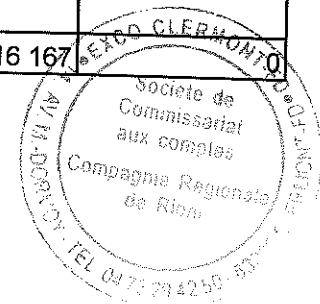
Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					0
Provisions pour risques	240 246	34 038			274 284
<b>TOTAL</b>	240 246	34 038	0		274 284

**Etat des dettes = 215 162 €**

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	20 893	9 286	11 607	
Dettes financières diverses	8 266	3 707	4 560	
Avances et Ac. reçus sur commandes en cours	113	113		
Fournisseurs	25 290	25 290		
Dettes fiscales & sociales	160 600	160 600		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	215 162	198 995	16 167	

**Charges à payer par postes de bilan = 99 062 €**

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	117
Fournisseurs	7 158
Dettes fiscales & sociales	91 788
<b>TOTAL</b>	99 062

**Informations complémentaires sur le bilan passif**

- Comptabilisation d'une provision pour indemnités de fin de carrière (provision au 31/12/2009 : 274 284 €)
- L'emprunt auprès de la CAISSE D'EPARGNE d'un montant nominal de 40 000 € est garanti à hauteur de 75 % par la SACCEF (société de cautionnement).

**AUTRES INFORMATIONS****Effectif moyen**

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	5
Employés	24
<b>TOTAL</b>	29

**Autres informations complémentaires**

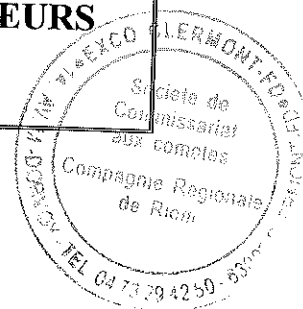
- L'engagement de l'association en matière de Droit Individuel à la Formation (DIF) se traduit par un volume de 1 179 heures au 31/12/2009.
- Opérations de Crédit-Bail :  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2009 pour la location des photocopieurs est de à 1 an au plus 1 267,76 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 4 459,02 € TTC.  
L'encours de loyers restant à facturer au 31/12/2009 pour la location du véhicule Citroën Jumpy est de à 1 an au plus 5 375,64 € TTC et à plus d'un an et 5 ans au plus 18 655,78 € TTC.
- Subventions reçues en 2009 :  
Une partie des subventions perçues en 2009, soit 10 800 €, a été affectée sur la comptabilité du Siège, dans l'attente de l'achat d'un véhicule réalisé par le SAJAS ; lors de l'achat, ces subventions seront mises sur la comptabilité du SAJAS.

# ESPERANCE 63

Association pour la réadaptation et la réinsertion sociale des handicapés psychiques

Siège : 39 avenue Albert et Elisabeth - 63000 CLERMONT-FERRAND  
Tél. : 04 73 91 57 25 - Fax : 04 73 91 57 17 - E-mail : esp63.espauv@wanadoo.fr

**PUBLICATION EN ANNEXE DES COMPTES 2009  
DES REMUNERATIONS DES TROIS PLUS HAUTS CADRES  
DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES AINSI QUE LEURS  
AVANTAGES EN NATURE  
(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23/05/06)**



➤ **Montant des Rémunérations Brutes du 01/01/2009 au 31/12/2009 :**

**59 993 €**

➤ **Montant des Avantages en Nature :**

**Néant**