



FICOGEAC

Société Fiduciaire de Conseil en Gestion et d'Expertise Comptable
Inscrite au Tableau de l'Ordre et à la Compagnie des Commissaires aux Comptes d'Orléans

**Expertise Comptable
Commissariat aux Comptes**

**Mesdames Messieurs les Membres de
L'association IMANIS
21 rue de Verdun
45200 MONTARGIS**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Messieurs,

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

- Le contrôle des comptes annuels de l'association IMANIS tels qu'ils sont annexés au présent rapport,
- La justification de nos appréciations,
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par les Membres du Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

8 Place de la Liberté
45110 CHATEAUNEUF S/LOIRE

☎ 02.38.58.59.89.
📠 02.38.58.95.47.
✉ direction@ficogec.fr

R.C.S. Orléans B 343 810 412
SAS au capital de 40 160 Euros

Siret 343 810 412 000 19 APE : 6920Z
N° intracommunautaire FR81343810412 00019

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 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 et 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, aux regards 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.

II – JUSTIFICATION DE L'OPINION :

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

III - VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES :

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

Châteauneuf sur Loire,
Le 30 mars 2010

Pour la SAS FICOGEC
Commissaire aux comptes

Le Président



Bilan

Association

IMANIS

Au : 31/12/2009

→ Mission Comptes annuels-Voir le rapport de l'Expert Comptable

EUR

Actif		Exercice			Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au : 31/12/2008	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement					
	Frais de recherche et développement					
	Concessions, logiciels et droits similaires	5 566	3 716	1 850	3 706	
	Fonds commercial (1)					
	Autres immobilisations incorporelles					
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	Total	5 566	3 716	1 850	3 706	
Actif immobilisé	Immobilisations corporelles	Terrains	84 374		84 374	64 374
		Constructions	833 933	73 801	760 131	609 643
		Inst techniques, mat.out.industriels	2 690	1 333	1 356	1 998
		Autres immobilisations corporelles	472 390	60 957	411 432	120 890
		Immobilisations grevées de droits				
		Immobilisations corporelles en cours				9 823
	Avances et acomptes					
	Total	1 393 388	136 093	1 257 294	806 731	
Immobilisations financières (2)	Participations					
	Créances rattachées à des participat.					
	Autres immob. activité de portefeuille					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts					
	Autres immobilisations financières	12 035		12 035	14 165	
	Total	12 035		12 035	14 165	
Total I		1 410 990	139 809	1 271 180	824 602	
Actif circulant	Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnement				
		En cours de production biens et services				
	Produits intermédiaires et finis					
	Marchandises					
	Total					
Actif circulant	Créances (3)	Avances et acptes versés sur commandes				
		Créances usagers et comptes rattachés				
		Autres créances	41 659		41 659	282 997
	Total	41 659		41 659	282 997	
Divers	Autres titres					
	Valeurs mobilières de placement	143 702		143 702	134 520	
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	174 190		174 190	335 138	
	Charges constatées d'avance (4)	276		276		
	Total II	359 828		359 828	752 656	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices III					
	Primes de remboursement des emprunts IV					
	Ecart de conversion Actif V					
Total de l'actif (I+II+III+IV+V)		1 770 818	139 809	1 631 009	1 577 259	
Renvois	(1) Dont droit au bail					
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières					
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					
Engagements reçus	Engagements nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents					
	Engagements nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle					
	Engagements en nature restant à vendre					
	Autres					

Comptabilité tenue en euros

Bilan

IMANIS

Au : 31/12/2009

EUR

- Mission Comptes annuels-Voir le rapport de l'Expert Comptable

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	199 837	49 837
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	44 840	44 840
	Report à nouveau	61 560	72 893
	Résultat de l'exercice	-94 925	5 255
Fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs	16 588	
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
	Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)			
Total		227 901	172 826
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques	84 659	40 659
	Provisions pour charges	11 260	8 400
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	168 391	135 057
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
	Total	264 310	184 116
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	885 699	1 036 407
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 457	30 731
	Dettes fiscales et sociales	128 429	130 342
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	29 742	22 834
	Autres dettes	73 469	
	Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)			
Total		1 138 797	1 220 316
Ecart de conversion passif			
Total du passif		1 631 009	1 577 259
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
Engagements donnés	(3) Dont emprunts participatifs		
	Sur legs acceptés		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros

Compte de résultat

IMANIS

Page : 7

 Période de l'exercice 01/01/2009 31/12/2009 * Mission Comptes annuels
 Période de l'exercice précédent 01/01/2008 31/12/2008 Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue { Biens Services liés à des financements réglementaires Autres services	6 220	6 804
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	6 220	6 804
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	1 838 008	1 818 125
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	15 809	1 877
	Cotisations	225	7 787
	Autres produits (1)	27 147	32 323
Total des produits d'exploitation I	1 887 410	1 866 916	
Charges d'exploitation	Marchandises { Achats Variation de stocks	193 566	157 174
	Matières premières et autres approvisionnements { Achats Variation de stocks	320 902	314 503
	Autres achats et charges externes (2)	105 273	83 412
	Impôts, taxes et versements assimilés	868 191	766 483
	Salaires et traitements	309 081	275 373
	Charges sociales	71 895	61 352
	Dotations d'exploitation { - sur immobilisations amortissements - sur actif circulant : provisions - pour risques et charges : provisions	46 860	42 892
	Subventions accordées par l'association	2	90
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation II	1 915 774	1 701 283
Résultat d'exploitation (I-II)	-28 364	165 633	
Produits communs	Excédents ou déficits transférés III		
	Déficits ou excédents transférés IV		
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	4 007	7 715
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers V	4 007	7 715	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilés	40 103	43 291
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières VI	40 103	43 291	
Résultat financier (V-VI)	-36 096	-35 576	
Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)	-64 460	130 056	
Renvois	(1) Dont : Dons Legs et donations Produits liés à des financements réglementaires Ventes de dons en nature		
	(2) Y compris redevances de crédit-bail mobilier immobilier	43 444	39 290

Compte de résultat (suite)

IMANIS

Période de l'exercice 01/01/2009 31/12/2009 * Mission Comptes annuels
Période de l'exercice précédent 01/01/2008 31/12/2008 Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	15 600	5 450
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels VII	15 600	5 450
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	6 803	15
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	5 927	5 178
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total des charges exceptionnelles VIII	12 730	5 193
Résultat exceptionnel (VII-VIII)		2 869	256
Participation des salariés aux résultats IX			
Impôts sur les sociétés X			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		124 057	10 000
Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		157 391	135 057
Total des produits (I+III+V+VII+XI) XIII		2 031 075	1 890 081
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV		2 126 000	1 884 826
Excédent ou déficit (XIII-XIV)		-94 925	5 255
Evaluation des contributions volontaires en nature			
Produits		5 200	5 040
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature		5 200	5 040
Charges		5 200	5 040
Secours en nature		5 200	5 040
Mise à disposition de biens et services			
Personnel bénévole			

Comptabilité tenue en euros

1 Faits majeurs de l'exercice

1.1 Evénements principaux de l'exercice

Les faits significatifs au cours de l'exercice sont les suivants :

- Transfert du siège social 21 avenue de Verdun à Montargis.
- Transformation de l'accueil de nuit Montargis en Centre d'hébergement d'urgence (agrément de la DDASS).
- Ouverture de la pension de famille transitoire.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

1.2.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

1.2.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

Informations relatives au bilan

1.1 Actif

2.1.1 Tableau des immobilisations

Annexe I

2.1.2 Tableau des amortissements

Annexe II

2.1.3 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

2.1.3.1 Principaux mouvements

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investissements directs	Crédit-Bail
Immeuble 21 avenue Verdun Montargis	209 946	
Travaux Montargis et Pithiviers	204 862	
Véhicules	112 412	57 66

Les principales diminutions sont :

- Cession de 3 véhicules

2.1.3.2 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10, 20 et 30 ans
Installations	Linéaire	10 ans
Matériel et outillages industriels	Linéaire	3 et 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 et 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	4 ans

2.1.3.3 Crédit bail

	Véhicules	Total
Valeur d'origine	130 197	130 197
Amortissements :		
Crus exercice antérieur	26 166	26 166
Dotation de l'exercice	27 717	27 717
TOTAL	53 883	53 883

2.1.4 Produits à recevoir

Subventions d'exploitation : 25 508 €

Subventions d'investissement : 16 000 €

41 508 €

2.1.5 Valeurs mobilières de placement

Titre	Valeur d'acquisition	Cours à la clôture de l'exercice	Plus value latente
FCP Ecureuilles	118 618.00	118 656.00	38.00
Capitop	25 084.00	25 116.00	32.00
Total	143 702.00	143 772.00	70.00

22 Passif

2.2.1 Fonds associatifs

22.1.1 Fonds associatifs sans droit de reprise

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise				-
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme	49 838	150 000.00		199 838

2.2.2 Report à nouveau avant répartition du résultat

Tableau du report à nouveau avant répartition du résultat		
Nature du report à nouveau	Débit	Crédit
Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs		29 542
Report à nouveau des activités propres de l'association	12 953.00	

2.2.3 Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

La convention collective appliquée dans l'association CHRS prévoit le versement d'une indemnité de fin de carrière de 11 260 € en fonction de l'ancienneté de la personne dans l'association.

Le montant des droits acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite à la date de clôture de l'exercice, pour les salariés embauchés en contrat à durée indéterminée, s'élève à : 8 043 €. Ce montant tient compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'association à l'âge de la retraite selon une grille pré-établie. A ce montant, il est ajouté 40 % de charges sociales.

Ce montant est entièrement comptabilisé en provisions pour risques et charges.

2.2.4 Fonds dédiés – Tableaux de suivi

2.2.4.1 Subventions de fonctionnement affectées

Situations	Montant des fonds affectés au projet	Fonds à dégager au début de l'exercice (19)	Utilisation en cours d'exercice (7894)	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894)	Fonds restants à engager en fin d'exercice (19)
Ressources	(2)	A	B	C	D=A-B+C
DDASS Accueil de jour Hiver 2008/2009	51 957	51 957	51 957		0
DDASS Accueil jour hiver 2008-2009	24 000	24 000	24 000		
DDASS ASI Pithiviers	12 000	12 000	12 000		
DDASS CHRS Formation Micasoft Travaux	47 100	47 100	36 100		11 000
DDASS Anticipation 2010	44 719			44 719	44 719
DDASS Accueil de jour Hiver 2009/2010	56 515			56 515	56 515
DDASS – CHU Orléans Pithiviers	56 157			56 157	56 157
Total		135 057	124 057	157 391	168 391

2.2.5 Etat des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances	
			à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à plus de 2 ans à l'origine	885 699	59 456	2 66 826	559 417
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 457	21 457		
Dettes fiscales et sociales	128 429	128 429		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	29 742	29 742		
Autres dettes	73 469	73 469		
TOTAL	1 138 796	312 553	2 66 826	559 417
Emprunts souscrits en cours d'exercice	210 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	359 802			

2.2.6 Charges à payer

Provision congés payés et charges sociales sur congés : 72 797 €.

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation des produits d'exploitation

Critères utilisés :

Tableau de répartition des produits d'exploitation

Prestations de service	6 220.00
Subventions	1 838 008.00
Produits des activités	27 147.00
Transferts de charges (dont aide à l'emploi)	137 806.00
Cotisations	225.00
Total	2 009 406.00

3.1 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarie	Personnel mis à disposition
Cadres	4.00	
Employés	24.00	
Employés (emplois aidés)	15.00	
TOTAL	43.00	-

3.1 Impôt sur les bénéfices

Association loi 1901, non fiscalisée

4 Autres informations

4.1 Informations relatives à la rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à 135 692 € en 2009.

4.1 Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC 1
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	3 100

4.1 Informations concernant le Droit Individuel à la Formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	800
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	1 526

4.4 Engagements hors bilan

4.4.1 Emprunt auprès des organismes bancaires

Au 31 décembre 2009, l'engagement s'élève à la somme de :
se décomposant comme suit :

- capital restant dû	885 699
- intérêts restant dus	326 132

4.12 Engagements financiers

	N	N - 1
Engagements reçus		
Autres SACCEF	331 159	355 878

4.13 Crédit bail

RETRAITEMENTS DE CREDITS-BAILS					
	Terrains	Constructions	Installations matériel et outillage	Véhicules	Total
<i>à leur d'origine</i>				130 197	130 197
<i>Amortissements</i>					
cumuls exercices antérieurs				26 166	26 166
dotation de l'exercice				27 717	27 717
<i>sous-total</i>				53 883	53 883
<i>Redevances payées</i>					
cumuls exercices antérieurs				38 068	38 068
exercice				40 733	40 733
<i>sous-total</i>				78 801	78 801
<i>Redevances restant à payer</i>					
à un an au plus				39 470	39 470
à cinq ans au plus				33 959	33 959
<i>sous-total</i>				73 429	73 429
<i>Valeur résiduelle</i>					
à un an au plus				98	98
à plus d'1 an et 5 ans au plus				924	924
<i>sous-total</i>				1 022	1 022
Montant pris en charge dans l'exercice				43 444	43 444