

LOIRET INITIATIVE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009
LOIRET INITIATIVE
17, Boulevard de Châteaudun
45000 Orléans
Ce rapport contient 12 pages

CM/

LOIRET INITIATIVE

Siège social : 17, Boulevard de Châteaudun 45000 Orléans

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

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 2009, 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 et informations spécifiques 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 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 des 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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 d'exercice professionnel 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 13 avril 2010



Arnaud Villedieu
Commissaire aux comptes

ASSOCIATION LOIRET INITIATIVE
23, place du Martroi
45044 ORLEANS

Comptes annuels
31/12/2009

BILAN LOIRET INITIATIVE

 - Année **2009** -

en euros

	Exercice 31/12/2009		12 mois	Exercice 31/12/2008
	Brut	Amort.Prov.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences procédés, droits et valeurs similaires	0,00	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	2 658 695,24	11 679,19	2 647 016,05	2 083 836,59
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	2 658 695,24	11 679,19	2 647 016,05	2 083 836,59
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	53 781,37	35 208,89	18 572,48	12 087,52
Autres créances	723 371,00		723 371,00	578 330,27
Valeurs mobilières de placement	71 969,40		71 969,40	216 614,98
Disponibilités	261 505,78		261 505,78	46 332,72
Charges constatés d'avance	138,00		138,00	0,00
TOTAL II	1 110 765,55	35 208,89	1 075 556,66	853 365,49
Charges à répartir sur plusieurs exercices			0,00	
TOTAL GENERAL (I + II)	3 769 460,79	46 888,08	3 722 572,71	2 937 202,08
(1) Droit au bail	(2) Dont à moins d'un an	(3) Dont à plus d'un an		

BILAN LOIRET INITIATIVE - ANNEE

2009

- en euros

	Exercice 12 mois 31/12/2009	Exercice 31/12/2008
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	1 946 788,84	1 448 840,09
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	182 125,66	172 008,99
Résultat de l'exercice	-31 934,56	10 116,67
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
- Apports	1 589 783,00	1 294 783,00
- Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL I	3 686 762,94	2 925 748,75
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	0,00
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 927,77	10 639,27
Dettes fiscales et sociales	5 882,00	0,00
Dettes sur immobilisations et compte rattachés		
Autres dettes	0,00	814,06
TOTAL III	35 809,77	11 453,33
TOTAL GENERAL (I + II + III)	3 722 572,71	2 937 202,08
(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 - 2009 - LOIRET INITIATIVE

- en euros -

CHARGES D'EXPLOITATION :	2009	2008	PRODUITS D'EXPLOITATION :	2009	2008
Achats de marchandises Variation de stock			Ventes de marchandises Production vendue (biens et services)	26 450,00	
Achats de matières et approvisionnements Variation de stock			Sous total (A)	26 450,00	0,00
Autres achats et charges externes	46 871,29	35 384,47	Production stockée		
Impôts, taxes et versements assimilés	53,00	0,00	Production immobilisée		
Salaires et traitements	10 039,84	0,00	Ressources d'origine publique subventions expl.	47 500,00	37 000,00
Charges sociales	4 463,71	0,00	Reprise sur provisions, transferts de charges	0,00	0,00
Dotations aux amortissements et provisions			Collectes		
Sur immobilisations	0,00	0,00	Cotisations	20 015,00	18 790,00
Sur actif circulant	0,00	0,00	Dons	745,00	1 390,00
Pour risques et charges	0,00		Autres produits	0,42	0,55
Subventions accordées par l'association			Sous total (B)	68 260,42	57 180,55
Autres charges	3 907,29	0,00			
TOTAL I	65 335,13	35 384,47	TOTAL (A+B) = I	94 710,42	57 180,55
CHARGES FINANCIERES :			PRODUITS FINANCIERS :		
Dotations aux amortissements et provisions	0,00	0,00	De participation		
Intérêts et charges assimilés	0,00	0,00	D'autres valeurs mobilières		
Différences négatives de charges			Autres intérêts et produits assimilés	4 130,23	20 725,76
Charges dettes sur cessions de vmp			Reprises sur provisions transferts de charges	0,00	0,00
TOTAL II	0,00	0,00	Différences positives de charges		
			Produits sur cessions vmp		
			TOTAL II	4 130,23	20 725,76
CHARGES EXCEPTIONNELLES :			PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
Sur opérations de gestion	0,00	150,00	Sur opérations de gestion	150,00	230,00
Sur opération en capital	52 037,54	30 713,16	Sur opération en capital		
Dotations aux amortissements et provisions	32 579,41	22 860,12	Reprises sur provisions transferts de charges	19 026,87	21 088,11
TOTAL III	84 616,95	53 723,28	TOTAL III	19 176,87	21 318,11
Impôts sur les bénéfices IV					
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV)	149 952,08	89 107,75	TOTAL DES PRODUITS (I+II+III)	118 017,52	99 224,42
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES			REPORT RESSOURCES NON UTILISEES EX.ANTERIEURS		
SOLDE CRÉDITEUR - BÉNÉFICE	0,00	10 116,67	SOLDE DÉBITEUR - PERTE	31 934,56	0,00
TOTAL GÉNÉRAL	149 952,08	99 224,42	TOTAL GÉNÉRAL	149 952,08	99 224,42
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature			Contributions	153 059,12	183 715,91
Mise à disposition gratuite de biens et services	13 900,00	30 500,00	Prestations en nature	13 900,00	30 500,00
Contributions	153 059,12	183 715,91	Dons en nature		
TOTAL	166 959,12	214 215,91	TOTAL	166 959,12	214 215,91

ANNEXE
AUX COMPTES ANNUELS

1. Règles et méthodes comptables :

- a) Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2009 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	1 448 840,09	497 948,75		1 946 788,84
Réserves				
Report au nouveau	172 008,99	10 116,67		182 125,66
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 294 783,00	295 000,00		1 589 783,00
Ecart de réévaluation				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (commodat)				
Résultat comptable de l'exercice	10 116,67	-31 934,56	10 116,67	-31 934,56
Total	2 925 748,75	771 130,86	10 116,67	3 686 762,94

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	33 335,54	32 579,41	19 026,87	46 888,08
TOTAL	33 335,54	32 579,41	19 026,87	46 888,08
Dont dotations et reprises : D'exploitation Financières Exceptionnelles	33 335,54	32 579,41	19 026,87	46 888,08

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' 1an	à plus 5 ans			
Créances de l'actif immobilisé Créances rattachées à des participations Prêt (1)	2 658 695,24	820 394,18	1 838 301,06	Emprunts obligataires convertibles (2) Autres emprunt obligataire 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	29 927,77	29 927,77					
Créances de l'actif circulant Créances clients et comptes rattachés Autres Charges constatées d'avance	53 781,37 723 371,00 138,00	723 371,00 138,00	53 781,37				5 882,00	5 882,00			
Total	3 435 985,61	1 543 903,18	1 892 082,43				35 809,77	35 809,77			
(1)Prêts accordés et versés en cours d'exercice Prêts récupérés en cours d'exercice	1 415 700,00 765 276,35						(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 2009, constituent des engagements donnés.

Ces engagements donnés s'élevaient au 31 décembre 2009 à 604 050 €

Détail fonds associatif

DETAIL DU FONDS ASSOCIATIF

En euros

A. Apport sans droit de reprise

1. Apport des fondateurs :

Organismes	2009	2008	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
	240 107,20	240 107,20	0,00

2. Apport plate forme :

Organismes	2009	2008	Variation
BPVF	7 622,45	7 622,45	0,00
BRO	7 622,45	7 622,45	0,00
AGGLO	412 867,35	412 867,35	0,00
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-Pithiverais	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	330 000,00	250 000,00	80 000,00
FEDER	747 948,76	330 000,00	417 948,76
	1 706 681,65	1 208 732,89	497 948,76

B. Apport avec droit de reprise :

Organismes	2009	2008	Variation
CDC	630 500,00	510 500,00	120 000,00
CONSEIL REGIONAL	725 000,00	550 000,00	175 000,00
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
	1 589 783,00	1 294 783,00	295 000,00

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

Total	3 536 571,85	2 743 623,09	792 948,76
-------	--------------	--------------	------------