

COMPTES ANNUEL

au

31 DECEMBRE 2009

INITIATIVE 93

191 AVE P. V. Couturier

93000 - BOBIGNY

APE : 91.3E SIRET : 43234704500010

FABRIS Gérard

Expert-Comptable

3, rue de Stalingrad 93160 - NOISY LE GRAND

Tél. : 01-45-92-90-50 Fax : 01-43-04-09-02

E-Mail : cabinet@fabris.biz

COMPTES ANNUEL AU 31 DECEMBRE 2009

INITIATIVE 93

SOMMAIRE

DETAIL BILAN ACTIF

DETAIL BILAN PASSIF

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

DETAIL COMPTES DE REGULARISATION

ANNEXES

INITIATIVE 93

REGLES ET METHODES COMPTABLES

(Code de commerce - articles 8, 9 et 11)
(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2, 24-3)

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 comptable d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.
Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

Immobilisations corporelles	<u>Amortissement pour dépréciation</u>	<u>Amortissement fiscalement pratiqués</u>
-----	-----	-----
Installation tech, mat. outillage	20 % L/D	20% L/D
Install. Agenct. Aménagt.	10% L	10%L
Matériel de transport	20 %L – 33% L	20% L – 33 % L
Matériel de bureau et infor	20 % L/D-33 % L/D	20 % L/D- 33% L/D

Seuls les amortissements exceptionnels sont traités en amortissements dérogatoires.

REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)

PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Aucun changement de méthode n'est intervenu au cours de l'exercice.

FAITS CARACTERISTIQUES

Au titre de l'exercice 2009, il a été constaté, comme pour les années précédentes, une provision technique pour créances douteuses qui est calculée sur la base des Fonds d'Intervention diminuée des créances irrécouvrables au taux de 5 % soit pour l'exercice 2009 un montant de 37080.18€.

La provision pour Fonds Dédiés a été augmentée de 10 000.00 €

Bien que n'ayant pas d'incidence sur le résultat, il est à noter que le montant du bénévolat, calculé sur la base d'un taux horaire de 38€11 conformément aux directives du FSE, s'élève pour l'exercice à 29 268.00 €.

DETAIL DU BILAN ACTIF

		31/12/2009	31/12/2008	Variation	
		Net	Net	Montant	%
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Autres immobilisations incorporelles					
208100	LOGICIEL	17 107,29	14 715,29	2 392,00	16,3
280810	AMORT.AUTR.IMMOB.INCORPOR	(17 107,29)	(14 715,29)	(2 392,00)	- 16,3
Total					
Total immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Autres immobilisations corporelles					
218100	AAI DIVERS	628,90	628,90		
218300	MATERIEL BUREAU ET INFO.	10 223,94	10 223,94		
281810	AMORT.AAI DIVERS	(628,90)	(628,90)		
281830	AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	(10 223,95)	(10 223,95)		
Total		(0,01)	(0,01)		
Total immobilisations corporelles		(0,01)	(0,01)		
Immobilisations financières					
Prêts					
274000	PRETS	1 530 348,06	1 193 386,03	336 962,03	28,2
274001	PRETS	(733,21)		(733,21)	
Total		1 529 614,85	1 193 386,03	336 228,82	28,2
Total immobilisations financières		1 529 614,85	1 193 386,03	336 228,82	28,2
Total actif immobilisé		1 529 614,84	1 193 386,02	336 228,82	28,2
ACTIF CIRCULANT					
Créances					
Clients et comptes rattachés					
411100	USAGERS ET ORGANISMES	121 014,70	14 368,70	106 646,00	742,2
Total		121 014,70	14 368,70	106 646,00	742,2
Autres créances					
468700	DIVERS PROD. A RECEVOIR	769 361,24	223 547,86	545 813,38	244,2
Total		769 361,24	223 547,86	545 813,38	244,2
Total créances		890 375,94	237 916,56	652 459,38	274,2
Valeurs mobilières de placement					
Autres titres					
503100	PARTS BANQUE POPULAIRE	22 494,90	22 494,90		
503200	CPTA A TERME	975 000,00	1 000 000,00	(25 000,00)	- 2,5
503300	NATIXIS SICAV	132 746,54	102 594,26	30 152,28	29,4
503400	FRUCTICOURT FCP	8 340,51	8 306,97	33,54	0,4
Total		1 138 581,95	1 133 396,13	5 185,82	0,5
Total valeurs mobilières		1 138 581,95	1 133 396,13	5 185,82	0,5

DETAIL DU BILAN ACTIF

31/12/2009	31/12/2008	Variation	
Net	Net	Montant	%

Disponibilités				
512120 B.P. FONCTIONNEMENT	16 848,21	14 955,49	1 892,72	12,7
512121 B.P. INTERVENTION	19 432,65	196 607,95	(177 175,30)	- 90,1
Total	36 280,86	211 563,44	(175 282,58)	- 82,9
Total actif circulant	2 065 238,75	1 582 876,13	482 362,62	30,5
TOTAL GENERAL	3 594 853,59	2 776 262,15	818 591,44	29,5

DETAIL DU BILAN PASSIF

31/12/2009	31/12/2008	Variation	
Net	Net	Montant	%

CAPITAUX PROPRES					
Capital					
102400	APPORT SANS DROIT DE REPR	2 460 520,42	1 799 321,42	661 199,00	36,7
103100	FDS AS. AVEC DRT REP.CDC	686 949,01	586 949,01	100 000,00	17,0
103101	FDS ASS DROIT REP DHL	12 000,00	12 000,00		
	Total	3 159 469,43	2 398 270,43	761 199,00	31,7
Report à nouveau					
110000	REPORT A NOUVEAU CREDIT.	84 061,93	71 739,03	12 322,90	17,2
	Total	84 061,93	71 739,03	12 322,90	17,2
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		8 574,13	12 322,90	(3 748,77)	- 30,4
Subventions d'investissement					
131000	SUBVENTIONS D'INVESTIS.	30 489,80	30 489,80		
139000	SUBV.INVES.INSC.CPT.RESUL	(29 544,62)	(29 544,62)		
	Total	945,18	945,18		
Total capitaux propres		3 253 050,67	2 483 277,54	769 773,13	31,0
PROVISIONS					
Provisions pour risques					
151800	PROV POUR RISQUE IMPAYES	153 101,07	116 020,89	37 080,18	32,0
	Total	153 101,07	116 020,89	37 080,18	32,0
Provisions pour charges					
158000	AUTR.PROVIS. POUR CHARGES	6 000,00	5 200,00	800,00	15,4
158100	PROV. POUR FONDS DEDIES	150 000,00	140 000,00	10 000,00	7,1
	Total	156 000,00	145 200,00	10 800,00	7,4
Total provisions		309 101,07	261 220,89	47 880,18	18,3
DETTES					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit					
512122	CAISSE D EPARGNE	3,65	3,65	(0,00)	- 0,0
	Total	3,65	3,65		
Fournisseurs et comptes rattachés					
401100	FOURNISSEURS	4 182,22	5 727,68	(1 545,46)	- 27,0
408000	FOURN. FACT.NON PARVENUES	92,01		92,01	
	Total	4 274,23	5 727,68	(1 453,45)	- 25,4
Dettes fiscales et sociales					
428200	DETTES PROV./CONGES PAYES	827,92	920,48	(92,56)	- 10,1
438200	CHARG.SOC./CONGES A PAYER	356,01	395,81	(39,80)	- 10,1
438600	AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER	19 655,99	17 708,67	1 947,32	11,0
444000	IMPOTS SUR LES BENEFICES	4 780,00	5 063,00	(283,00)	- 5,6
448200	CHARG.FIS./CONGES A PAYER	4,55	5,17	(0,62)	- 12,0
448600	CHARGES FISCALES A PAYER	615,50	541,26	74,24	13,7
	Total	26 239,97	24 634,39	1 605,58	6,5
Autres dettes					
468600	DIVERS CHARGES A PAYER	2 184,00	1 398,00	786,00	56,2
	Total	2 184,00	1 398,00	786,00	56,2
Total dettes		32 701,85	31 763,72	938,13	3,0

DETAIL DU BILAN PASSIF

31/12/2009	31/12/2008	Variation	
Net	Net	Montant	%

TOTAL GENERAL	3 594 853,59	2 776 262,15	818 591,44	29,5
----------------------	--------------	--------------	------------	------

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2009	31/12/2008	Variation	
		Net	Net	Montant	%
PRODUITS D'EXPLOITATION					
Subventions d'exploitation					
740000	SUBVENTIONS SALARIES	30 000,00	25 000,00	5 000,00	20,0
740010	SUBV CCIP SELON CONVENT	41 970,00	41 970,00		
740100	SUBVENTION NACRE	18 400,00		18 400,00	
740200	SUBVENTION FSE	(7 212,00)	23 212,00	(30 424,00)	- 131,1
740300	SUBV CONSEIL REGIONAL	58 800,00	34 800,00	24 000,00	69,0
740400	SUBV CONSEIL GENERAL	50 000,00	50 000,00		
740500	AUTRES SUBVENTIONS LACSE	24 363,00	21 308,00	3 055,00	14,3
740600	CONSEIL G EMPLOI TREMLIN	13 908,04	9 979,27	3 928,77	39,4
	Total	230 229,04	206 269,27	23 959,77	11,6
Autres produits					
756000	COTISATIONS FONCTIONNEMEN	84 482,80	96 375,80	(11 893,00)	- 12,3
756100	CUCS	5 263,00		5 263,00	
	Total	89 745,80	96 375,80	(6 630,00)	- 7,4
Produits d'exploitation		319 974,84	302 645,07	17 329,77	5,7
CHARGES D'EXPLOITATION					
Autres achats et charges externes					
606080	FRAIS DE BUREAU	15 527,45	14 138,93	1 388,52	9,8
613000	CHARGES CCIP	415,05		415,05	
613080	HEBERGEMENT INTERNET	992,68		992,68	
613200	LOCATIONS	8 770,00	8 770,00		
616000	PRIMES D'ASSURANCE	12 040,73	10 309,75	1 730,98	16,8
621000	PERSONNEL CCIP	34 627,12	38 441,70	(3 814,58)	- 9,9
621100	PERSONNEL EXTER. A L'ENTR	1 440,00	2 080,00	(640,00)	- 30,8
622600	REMUNERAT.INTERMED. HONOR	9 740,22	9 079,36	660,86	7,3
622700	FRAIS DE CONTENTIEUX	333,49	144,24	189,25	131,2
623400	CADEAUX	250,00	273,30	(23,30)	- 8,5
623800	COTISATIONS	3 589,45	2 483,45	1 106,00	44,5
624100	FRAIS DEPLACEMENTS	3 178,89	638,61	2 540,28	397,8
625600	DEPLA.MISSIONS RECEPTIONS	1 285,41	1 691,90	(406,49)	- 24,0
626000	FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	3 884,19	3 397,57	486,62	14,3
627000	SERVICES BANCAIRES ET ASS	1 963,84	1 059,06	904,78	85,4
	Total	98 038,52	92 507,87	5 530,65	6,0
Impôts, taxes et versements assimilés					
633300	TAXE FORMATION	906,64	543,25	363,39	66,9
	Total	906,64	543,25	363,39	66,9
Salaires et traitements					
641100	REMUNERATIONS PERSONNEL	111 909,17	98 410,00	13 499,17	13,7
641200	CONGES PAYES	(92,56)	341,98	(434,54)	- 127,1
641300	REPAS CCIP	3 449,89	4 874,59	(1 424,70)	- 29,2
641400	PRIME TRANSPORT	1 127,70	436,00	691,70	158,6
641410	INDEM. KILOMETRIQUES		5 962,25	(5 962,25)	- 100,0
	Total	115 394,20	110 024,82	5 369,38	5,0
Charges sociales					
645000	CHARGES SUR C.P.	(39,80)	158,34	(198,14)	- 125,1
645100	URSSAF	29 994,92	25 698,36	4 296,56	16,7
645300	CAISSE RETRAITE	7 350,64	6 564,56	786,08	12,0
645310	NOVALIS PREVOYANCE	2 947,24	2 175,94	771,30	35,4
645400	GARP	4 753,13	4 056,22	696,91	17,2
647500	MEDECINE DU TRAVAIL	406,64	389,89	16,75	4,3
	Total	45 409,77	39 043,31	6 366,46	16,3

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2009	31/12/2008	Variation	
	Net	Net	Montant	%
Dotations amortissements, dépréciations, provisions				
Dotations aux amortissements sur immobilisations				
681000 DOT PROV CHARGES EXPL.	800,00	2 308,86	(1 508,86)	- 65,4
681110 DOT.AMORT.IMMO.INCORPORE.	2 392,00		2 392,00	
681120 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.		113,89	(113,89)	- 100,0
Total	3 192,00	2 422,75	769,25	31,8
Dotations aux provisions pour risques et charges				
681500 DOT PROV TECH S/IMPAYES	37 080,18	49 466,72	(12 386,54)	- 25,0
Total	37 080,18	49 466,72	(12 386,54)	- 25,0
Total dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	40 272,18	51 889,47	(11 617,29)	- 22,4
Autres charges				
654000 PERTES/CREANCES IRRECOUVR	19 595,46	14 241,08	5 354,38	37,6
Total	19 595,46	14 241,08	5 354,38	37,6
Charges d'exploitation	320 619,77	308 249,80	12 369,97	4,0
RESULTAT D'EXPLOITATION	(644,93)	(5 604,73)	4 959,80	88,5
PRODUITS FINANCIERS				
Autres intérêts et produits assimilés				
764000 REVENUS VAL.MOB.PLACEMENT	19 917,74	21 095,30	(1 177,56)	- 5,6
764100 REVENUS PARTS BQUE POPUL	960,00	960,00		
Total	20 877,74	22 055,30	(1 177,56)	- 5,3
Produits nets sur cession de V.M.P.				
767000 PROD.NETS/CES.VAL.MOB.PLA	2 935,24	577,20	2 358,04	408,5
Total	2 935,24	577,20	2 358,04	408,5
Produits financiers	23 812,98	22 632,50	1 180,48	5,2
RESULTAT FINANCIER	23 812,98	22 632,50	1 180,48	5,2
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	23 168,05	17 027,77	6 140,28	36,1
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations en capital				
778000 AUTRES PRODUITS EXCEPTIO.	353,12	358,13	(5,01)	- 1,4
Total	353,12	358,13	(5,01)	- 1,4
Produits exceptionnels	353,12	358,13	(5,01)	- 1,4
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations en capital				
678000 AUTRES CHARGES EXCEPTION.	167,04		167,04	
Total	167,04		167,04	
Dotations aux amort., dépréciations et provisions				
687500 DOT. PROV. POUR CHARGES	10 000,00		10 000,00	
Total	10 000,00		10 000,00	
Charges exceptionnelles	10 167,04		10 167,04	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(9 813,92)	358,13	(10 172,05)	- 2 340,3

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2009	31/12/2008	Variation	
	Net	Net	Montant	%
Impôts sur les bénéfices 695000 IMPOTS SUR LES BENEFICES				
Total	4 780,00	5 063,00	(283,00)	- 5,6
Total des produits	4 780,00	5 063,00	(283,00)	- 5,6
Total des charges	344 140,94	325 635,70	18 505,24	5,7
BENEFICE OU PERTE	335 566,81	313 312,80	22 254,01	7,1
	8 574,13	12 322,90	(3 748,77)	- 30,4

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

	31/12/2009	31/12/2008
	Autres créances 468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	
Total	769 361,24	223 547,86
TOTAL GENERAL	769 361,24	223 547,86

CHARGES A PAYER

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Charges a payer incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2009	31/12/2008
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	92,01	
Dettes fiscales et sociales	21 459,97	19 571,39
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	2 184,00	1 398,00
Total	23 735,98	20 969,39

SEC MER

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE
COMMISSARIAT AUX COMPTES INSCRITE A PARIS

PHILIPPE BARON
ELISABETH ABRIAL
ROBERT CHAULIAC
JEAN-PIERRE LEBEUGLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Concernant l'Association

INITIATIVE 93
Association loi 1901
Siège social : 191, Avenue Paul Vaillant Couturier
93000 BOBIGNY
SIRET : 432.347.045.00010

INITIATIVE 93

Association loi 1901

Siège social : 191, Avenue Paul Vaillant Couturier

93000 BOBIGNY

SIRET : 432.347.045.00010

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale du 20 Juin 2006, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2009 sur :

- le contrôle des comptes de l'association **INITIATIVE 93**, tels qu'ils sont annexés au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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 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 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.

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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

- la provision technique pour risques d'impayés, calculée au taux de 5% sur la totalité des fonds d'intervention, s'élève au 31 décembre 2009 à 153 101 € contre 116 021 € au 31 décembre 2008,
- le compte provision pour fonds dédiés s'élève à la clôture de l'exercice à 150 000 €, après constitution sur l'exercice d'une dotation de 10 000 €,
- le montant des créances irrécouvrables concernant les prêts non remboursés et non couverts par OSEO s'élève pour l'exercice à 19 595 €.

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

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'observation 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 de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

FAIT A SEVRAN

LE 29 MARS 2010

Le Commissaire aux Comptes



Philippe BARON