CABINET ROYET

Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau de l'Ordre - Région de Lyon
Société de Commissaires aux Comptes Membre de la Compagnie Régionale de Lyon

ASSOCIES

Pierre MARCON
Daniel TRIOLLIER
Pierre BERNARD
Stéphane GUICHARD

E S P A C E S O L I D A R I T E M U T U A L I S T E

Siège social : 5 Rue Mi-Carême
42000 SAINT ETIENNE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 Décembre 2009

25, Avenue de la Libération - B.P. N° 30005 - 42001 SAINT-ETIENNE Cedex 1
Tél. 04 77 32 38 72 - Fax 04 77 41 70 15 - E-mail : cr@cabinet-royet.fr
Société Anonyme au Capital de 250 000 Euros - Siret 704 501 584 00020 - Code NAF 6920 Z
N° TVA Intracommunautaire FR 88 704 501 584

Aux adhérents,

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 ESPACE SOLIDARITE MUTUALISTE 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.

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, 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 la société à la fin de cet exercice.

Justification des appréciations

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 :

- Nos contrôles ont porté sur la comptabilisation des subventions et du fonds dédié versés à l'Association.
- Les autres appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté notamment sur les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes ; celles-ci n'appellent pas de commentaire particulier.

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.

Vérifications et informations spécifiques

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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint-Etienne, le 9 Avril 2010.

S.A. capital 250.000 € - RC St-Etienne 704 501 584
CABINET ROYET
Société d'Expertise Comptable
Inscrite au Tableau
de l'Ordre de Lyon
Société de Commissaire aux Comptes
Compagnie Régionale de Lyon
Tél. 04 77 32 88 72
Fax 04 77 41 70 15
25, av. de la Libération - BP 6 - 42334 - ROCHETAILLEE CEDEX 1

Pour Cabinet ROYET
Pierre MARCON
Commissaire aux Comptes inscrit
Président Directeur Général

ESPACE SOLIDARITE MUTUALISTE

5, Rue Mi-Carème

42000 SAINT ETIENNE

Etats Financiers au 31 décembre 2009 (EURO - Europe)

SOMMAIRE

BILAN

Bilan actif 1
Bilan passif 2

COMPTE DE RESULTAT

Compte de résultat partie 1 3
Compte de résultat partie 2 4

ANNEXE 5

Règles et méthodes comptables 6

DETAIL DES COMPTES 7

Etat de l'actif immobilisé 8
Etat des amortissements 9
Etat des provisions 10
Etat des échéances, des créances et des dettes 11
Produits à recevoir 12
Charges à payer 13

BILAN ACTIF

Rubriques	*Montant Brut*	*Amortissements*	***31/12/2009***	***31/12/2008***
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	4 255		4 255	4 255
ACTIF IMMOBILISE	**4 255**		**4 255**	**4 255**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés				
Autres créances	3		3	100 000
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	32 868		32 868	
(dont actions propres :)				
Disponibilités	190 213		190 213	114 724
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	**223 084**		**223 084**	**214 724**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**227 339**		**227 339**	**218 979**

BILAN PASSIF

Rubriques	*31/12/2009*	*31/12/2008*
Capital social ou individuel (dont versé :)		
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		
Report à nouveau	(1 283)	2 019
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	**4 175**	**(3 302)**
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	**2 892**	**(1 283)**
Subventions de fonctionnement		
Autres ressources	108 868	108 868
FONDS DEDIES	**108 868**	**108 868**
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	112 398	111 394
Dettes fiscales et sociales	3 181	
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	**115 579**	**111 394**
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	**227 339**	**218 979**

Résultat de l'exercice en centimes **4 174,71**

Total du bilan en centimes 227 338,97

COMPTE DE RESULTAT (en liste)

Rubriques	*France*	*Exportation*	*31/12/2009*	*31/12/2008*
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services				
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			440 000	435 606
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges				1 500
Autres produits			360	109 188
PRODUITS D'EXPLOITATION			**440 360**	**546 294**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			543 276	534 173
Impôts, taxes et versements assimilés			3 955	5 055
Salaires et traitements				
Charges sociales				
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements				
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Autres charges				
CHARGES D'EXPLOITATION			**547 230**	**539 228**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**(106 870)**	**7 066**
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			1 045	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**1 045**	
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES				
RESULTAT FINANCIER			**1 045**	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**(105 825)**	**7 066**

COMPTE DE RESULTAT (suite)

Rubriques	*31/12/2009*	*31/12/2008*
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	110 000	100 000
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**110 000**	**100 000**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 500
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		108 868
CHARGES EXCEPTIONNELLES		**110 368**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**110 000**	**(10 368)**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	**551 405**	**646 294**
TOTAL DES CHARGES	**547 230**	**649 596**
BENEFICE OU PERTE	**4 175**	**(3 302)**

ANNEXE

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2009

1. RAPPEL DE L'OBJET

L'association a pour but d'écouter, d'orienter et d'accompagner les personnes gravement fragilisées, spécialement celles qui rencontrent des difficultés administratives ou financières, en vue de leur rendre autonomie et dignité.

2. FAITS CARACTERISTIQUES

2.1 Les Fonds Associatifs

L'association n'a pas de fonds associatifs de départ.
Elle fonctionne par l'obtention de subventions de la part de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Loire Haute-Loire à l'effet d'assurer l'exercice de son objet.

2.1 Les Moyens Utilisés

L'association n'a pas de salarié et ne détient aucun élément d'actif immobilisé.
Les moyens utilisés sont fournis par la Caisse Régionale qui les refacturent sur la base de leur prix de revient.

2.1 Les implantations

L'association a trois sites situés à :

- SAINT ETIENNE, 42000, 5 Rue Mi-Carème,
- ROANNE, 42300, 91 Rue de Clermont,
- LE PUY EN VELAY, 43000, 3 Place Michelet.

3. BILANS DES ACTIONS MENEES

- Nombre de dossiers ouvert en 2009 : 642
- Nombre de dossiers en cours au 31.12.2009 : 672
- Nombre de dossiers clôturé en 2009 : 948

Un total de 1 561 entretiens personnalisés a été comptabilisé pour 2009 représentant environ 22 entretiens par mois et par conseiller.
Les aides financières d'urgence (rétrocessions de frais,...), qui permettent parfois d'éviter des poursuites, de régler les dettes vitales, d'ajouter à un prêt de restructuration, de remettre le compte créditeur, de générer de nouvelles facturations..., s'élèvent en moyenne à 550 euros par dossier.
les financements obtenus en 2009 (prêts d'honneur, prêts solidaires...) s'élèvent à 1.380.842 euros pour un total de 151 réalisations.

4. FONDS DEDIES

Au cours de l'exercice 2008, le montant de 108.868,35 € a été inscrit en compte 195 - Fonds dédiés sur autres ressources, suite à la dissolution des deux Caisses Départementale de Crédit Agricole Loire Haute-Loire conformément à leur décision de 16 septembre 2008 d'affecter à l'ESM leurs réserves destinées à alimenter un "fonds de soutien aux agriculteurs en difficulté".
Ces fonds n'ont pas été utilisés au cours de l'exercice 2009.

DETAIL DES COMPTES

IMMOBILISATIONS

Rubriques	*Début d'exercice*	*Réévaluation*	*Acquisit., apports*
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agencements, aménagements			
Install. techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements, aménagements			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	4 255		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**4 255**		
TOTAL GENERAL	**4 255**		

Rubriques	*Virement*	*Cession*	*Fin d'exercice*	*Valeur d'origine*
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agencements				
Installations techn.,matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			4 255	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			**4 255**	
TOTAL GENERAL			**4 255**	

AMORTISSEMENTS

Rubriques	*Début d'exercice*	*Dotations*	*Reprises*	*fin d'exercice*
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales, agencemnts, aménagmnts Installations techniques, matériel et outillage industriels Installations générales, agencements et aménagements divers Matériel de transport Matériel de bureau et informatique, mobilier Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
TOTAL GENERAL				

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES							
Rubriques	*Dotations*			*Reprises*			*Mouvements amortissements fin exercice*
	Différentiel de durée et autres	*Mode dégressif*	*Amort.fisc. exception.*	*Différentiel de durée et autres*	*Mode dégressif*	*Amort.fisc. exception.*	
FRAIS ETBL AUT. INC. Terrains *Construct.* - sol propre - sol autrui - installations Install. Tech. Install. Gén. Mat. Transp. Mat bureau Embal récup.							
CORPOREL.							
Acquis. titre							
TOTAL							

Charges réparties sur plusieurs exercices	*Début d'exercice*	*Augmentations*	*Dotations*	*Fin d'exercice*
Frais d'émission d'emprunts à étaler Primes de remboursement des obligations				

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

Rubriques	*Début d'exercice*	*Dotations*	*Reprises*	*Fin d'exercice*
Provisions gisements miniers, pétroliers Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30 % Implantations étrangères avant 01/01/92 Implantations étrangères après 01/01/92 Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges Provisions pour garanties données aux clients Provisions pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Provisions pour pensions, obligations similaires Provisions pour impôts Provisions pour renouvellement immobilisations Provisions pour gros entretiens, grandes révis. Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
Dépréciations immobilisations incorporelles Dépréciations immobilisations corporelles Dépréciations titres mis en équivalence Dépréciations titres de participation Dépréciations autres immobilis. financières Dépréciations stocks et en cours Dépréciations comptes clients Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS				
Engagements à réaliser sur dons manuels affectés	108 868			108 868
ENGAGEMENTS				
TOTAL GENERAL				

Dotations et reprises d'exploitation Dotations et reprises financières Dotations et reprises exceptionnelles			
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice			

CREANCES ET DETTES

ETAT DES CREANCES	*Montant brut*	*1 an au plus*	*plus d'un an*
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	4 255	4 255	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée			
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	3	3	
Charges constatées d'avance			
TOTAL GENERAL	**4 258**	**4 258**	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	*Montant brut*	*1 an au plus*	*plus d'1 an,-5 ans*	*plus de 5 ans*
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	112 398	112 398		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	3 181	3 181		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	**115 579**	**115 579**		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

	31/12/2009
PRODUITS A RECEVOIR	1 047,52
AUTRES CREANCES	2,53
40980000 RABAIS REMISES RISTOUR. A OBTE	2,53
BANQUES,ETABLISSEMENTS FINANCIERS	1 044,99
518700 INTERETS COURUS A RECEVOIR	1 044,99

TOTAL DES PRODUITS A RECEVOIR	1 047,52

DETAIL DES CHARGES A PAYER

	31/12/2009
CHARGES A PAYER	114 681,00
DETTES FOURNISSEURS CPTES RATTACH	111 500,00
40800000 FOURNIS. FACTURES NON PARVENUE	111 500,00
DETTES FISCALES ET SOCIALES	3 181,00
44800000 ETAT CHARG. A PAY. & PROD. A R	3 181,00

TOTAL DES CHARGES A PAYER	114 681,00