

**Charles PRIGENT**

**Commissaire aux comptes  
Membre de la Compagnie régionale d'Angers**

ASSOCIATION  
PAYS ANJOU INITIATIVE

Siège social : 7 Esplanade de la Gare  
49010 ANGERS

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES CLOS  
LE 31 DÉCEMBRE 2010**

**Charles PRIGENT**

**Commissaire aux comptes  
Membre de la Compagnie régionale d'Angers**

**PAYS ANJOU INITIATIVE**

7, esplanade de la gare

**49000 ANGERS**

---

**RAPPORT SPECIAL**

**SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

Exercice clos au 31 Décembre 2010

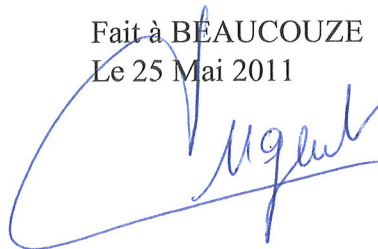
\*\*\*\*\*

Aux Adhérents,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisés. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention soumise aux dispositions de l'article, L612-5 du Code de commerce.

Fait à BEAUCOUZE  
Le 25 Mai 2011



Charles PRIGENT  
Commissaire aux Comptes

**Charles PRIGENT**

**Commissaire aux comptes  
Membre de la Compagnie régionale d'Angers**

**PAYS ANJOU INITIATIVE**

7, esplanade de la gare

**49000 ANGERS**

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

*Exercice clos au 31 Décembre 2010*

\*\*\*\*\*

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur:

- le contrôle des comptes annuels de votre Association PAYS ANJOU INITIATIVE, 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 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 votre Association à la fin de cet exercice.

## **II. – 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 :

*Les appréciations auxquelles nous avons procédé dans le cadre de notre audit ont porté notamment sur la correcte application des enregistrements comptables concernant les mouvements financiers de la période.*

*Enfin, nous nous sommes assurés de la correcte application de la procédure d'octroi des prêts, mise en œuvre par votre association pour les porteurs de projets.*

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.



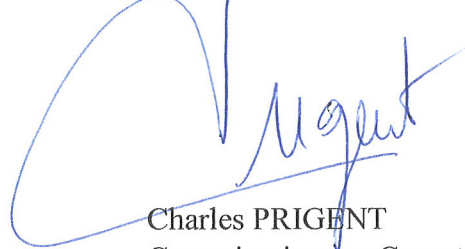
### III. - Vérifications et informations spécifiques

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 établi par le Bureau et dans les documents adressés aux Adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à BEAUCOUZE

Le 25 Mai 2011



Charles PRIGENT

Commissaire aux Comptes

ACTIF	Exercice 2010	Exercice 2009	PASSIF	Exercice 2010	Exercice 2009
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b> Montant des prêts en cours :			<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
- SYNDICAT PAYS DES MAUGES	446 236,02 €	361 591,49 €	- Fonds privés	13 000,00 €	10 000,00 €
- SYNDICAT PAYS LOIRE EN LAYON - C&R	246 355,31 €	238 618,43 €	- Fonds Ets bancaires	172 950,00 €	150 000,00 €
- SYNDICAT PAYS DES VALLEES D'ANJOU	200 997,47 €	233 021,23 €	- Caisse des Dépôts et Consignations	146 959,24 €	146 959,24 €
- SYNDICAT PAYS SAUMUROI	224 457,16 €	159 036,44 €	- Subvention Conseil Régional - 2006 à 2008	150 797,00 €	150 797,00 €
- SYNDICAT PAYS SEGREEN	243 602,86 €	234 574,86 €	- Subvention Conseil Régional - 2009 à 2011	157 000,00 €	157 000,00 €
- ANGERS PERI URBAIN	108 074,79 €	55 137,54 €	- Subvention Conseil Régional - développement	86 500,00 €	86 500,00 €
- SYNDICAT PAYS LOIRE EN LAYON - DEVELOPPEMENT	34 999,38 €	49 999,62 €	- Subvention Conseil Général	110 000,00 €	
- COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DU CHOLETAIS	206 147,08 €	116 992,19 €	- SYNDICAT PAYS DES MAUGES	422 002,82 €	422 002,82 €
- ANGERS URBAIN	116 192,94 €		- SYNDICAT PAYS LOIRE EN LAYON - C&R	213 640,89 €	213 640,89 €
<b>TOTAL PRETS EN COURS</b>	<b>1 827 063,01 €</b>	<b>1 448 971,80 €</b>	- SYNDICAT PAYS DES VALLEES D'ANJOU	376 955,34 €	376 955,34 €
- Provision pour Risques MAUGES	21 929,63 €	12 280,81 €	- SYNDICAT PAYS SAUMUROI	221 039,10 €	196 372,10 €
- Provision pour Risques LAYON	22 122,95 €	9 108,87 €	- SYNDICAT PAYS SEGREEN	251 544,99 €	221 544,99 €
- Provision pour Risques VALLEES D'ANJOU	27 782,03 €	19 987,24 €	- ANGERS PERI URBAIN	147 054,17 €	147 054,17 €
- Provision pour Risques SAUMUROI	14 105,83 €	9 851,54 €	- COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DU CHOLETAIS	207 006,89 €	116 007,89 €
- Provision pour Risques SEGREEN	3 392,91 €	8 765,10 €	- ANGERS URBAIN	80 000,00 €	
- Provision pour Risques ANGERS PERIURBAIN	7 014,13 €	7 106,07 €	<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>2 756 450,44 €</b>	<b>2 394 834,44 €</b>
- Provision pour Risques CHOLETAIS	2 320,36 €	8 476,26 €	<b>REPORT A NOUVEAU CRÉDITEUR</b>	<b>20 213,09 €</b>	<b>14 819,49 €</b>
<b>TOTAL PROVISIONS</b>	<b>98 667,84 €</b>	<b>75 575,89 €</b>	<b>RESERVE GESTION DU RISQUE</b>	<b>7 231,45 €</b>	<b>- €</b>
			<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>24 995,22 €</b>	<b>12 625,05 €</b>
			- EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT 2010	1 691,35 €	
			- DEFICIT GESTION DU RISQUE 2010	- 26 686,57 €	
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>1 728 395,17 €</b>	<b>1 373 395,91 €</b>	<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>2 758 899,76 €</b>	<b>2 422 278,98 €</b>
<b>PRODUITS A RECEVOIR</b>	<b>9 150,00 €</b>	<b>6 100,00 €</b>	<b>DETTES</b>	<b>21 045,55 €</b>	<b>13 805,16 €</b>
<b>FONDS ASSOCIATIF A RECEVOIR</b>	<b>132 950,00 €</b>	<b>50 000,00 €</b>	- Assurance Invalidité Décès :	3 076,89 €	
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	<b>871 432,30 €</b>	<b>963 704,25 €</b>	- Factures non parvenues :	1 101,32 €	
<b>COMPTES LIVRETS</b>	<b>117 251,23 €</b>	<b>115 632,26 €</b>	- Fournisseurs :	16 867,34 €	
<b>COMPTES COURANTS</b>	<b>68 833,28 €</b>	<b>35 500,72 €</b>	<b>PRETS ACCORDES NON VERSES</b>	<b>141 500,00 €</b>	<b>105 100,00 €</b>
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 199 616,81 €</b>	<b>1 170 937,23 €</b>	<b>PRODUITS A REVERSER</b>	<b>6 566,67 €</b>	<b>3 150,00 €</b>
			<b>TOTAL DETTES</b>	<b>169 112,22 €</b>	<b>122 055,16 €</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL ACTIF</b>	<b>2 928 011,98 €</b>	<b>2 544 333,14 €</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL PASSIF</b>	<b>2 928 011,98 €</b>	<b>2 544 334,14 €</b>

CHARGES	Exercice 2010	Exercice 2009	PRODUITS	Exercice 2010	Exercice 2009
<b>60 - ACHATS</b>	<b>4 727,01 €</b>	<b>1 860,57 €</b>	<b>7060 - SUBVENTION CONSEIL GENERAL</b>	<b>45 000,00 €</b>	<b>45 000,00 €</b>
Fournitures de bureau	428,98 €	261,73 €			
Imprimerie	3 580,74 €	954,41 €	<b>7062 - PARTENARIAT PAYS</b>	<b>11 000,58 €</b>	<b>11 000,58 €</b>
Photocopies	717,29 €	644,43 €			
<b>61 - SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>7 274,35 €</b>	<b>7 216,76 €</b>	<b>7402 - SUBVENTION NACRE</b>	<b>1 708,33 €</b>	<b>1 575,00 €</b>
Cotisations (EGEE, FI, PDLI)	5 631,00 €	5 348,00 €			
Base de Données	1 643,35 €	1 868,76 €	<b>7412 - COTISATIONS ETS BANCAIRES</b>	<b>15 250,00 €</b>	<b>15 250,00 €</b>
<b>62 - AUTRES SERVICES EXTERIEURS</b>	<b>59 268,67 €</b>	<b>58 646,16 €</b>			
Frais de personnel extérieur à PAI	34 000,00 €	34 000,00 €	<b>75 - PRODUITS GESTION COURANTE</b>	<b>8,32 €</b>	<b>38,67 €</b>
Honoraires (CAC, formation et recouvrement)	6 402,58 €	10 563,64 €			
Actions de communication (site web + autres)	4 872,90 €	1 979,38 €	<b>76 - PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>5 163,05 €</b>	<b>20 206,54 €</b>
Frais réunions Instances	336,33 €	319,07 €	Produits sur valeurs mobilières de placement	3 057,38 €	17 947,13 €
Frais de déplacements et de mission	6 129,97 €	5 173,56 €	Autres produits financiers	2 105,67 €	2 259,41 €
Parrainage : frais déplacements	4 543,02 €	3 866,42 €	<b>77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
Frais postaux et télécommunication	1 174,40 €	1 287,12 €			
Services bancaires	1 809,47 €	1 456,97 €	<b>78 - REPRISE SUR PROVISIONS POUR RISQUE</b>	<b>22 697,00 €</b>	<b>24 576,18 €</b>
<b>65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE</b>	<b>8 763,52 €</b>	<b>13 659,27 €</b>	<b>791 - TRANSFERT DE CHARGES</b>	<b>- €</b>	<b>273,90 €</b>
Créances irrécouvrables	8 757,67 €	13 639,81 €			
Charges diverses de gestion courante	5,85 €	19,46 €	<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>100 827,28 €</b>	<b>117 920,87 €</b>
<b>66 - CHARGES FINANCIERES</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>			
<b>67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>- €</b>	<b>1,60 €</b>			
<b>68 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUE</b>	<b>45 788,95 €</b>	<b>23 911,46 €</b>			
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>125 822,50 €</b>	<b>105 295,82 €</b>			
<b>Bénévolat</b>					
Mise à disposition personnel CEE	19 439,00 €	16 403,00 €	Prestations CEE 49	19 439,00 €	16 403,00 €
Bénévolat pour Comité de Prêts	65 968,00 €	40 128,00 €	Prestations Comité de Prêts	65 968,00 €	40 128,00 €
Bénévolat pour Parrainage	6 840,00 €	7 752,00 €	Prestations Parrainage	6 840,00 €	7 752,00 €
<b>TOTAL BENEVOLAT</b>	<b>92 247,00 €</b>	<b>64 283,00 €</b>	<b>TOTAL BENEVOLAT</b>	<b>92 247,00 €</b>	<b>64 283,00 €</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE EXCEDENT</b>		<b>12 625,05 €</b>	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE DÉFICIT</b>	<b>24 995,22 €</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>218 069,50 €</b>	<b>182 203,87 €</b>	<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>218 069,50 €</b>	<b>182 203,87 €</b>

**PAYS D'ANJOU INITIATIVE  
ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS  
CLOS AU 31 DECEMBRE 2010**

**PRINCIPES COMPTABLES**

Les comptes annuels de l'Association PAYS D'ANJOU INITIATIVE sont préparés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général 1999 et aux règlements du Comité de la Réglementation Comptable.

Les conventions générales comptables sont appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases suivantes :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes ;
- indépendance des exercices.

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

**CHANGEMENTS DE METHODE**

Par rapport à l'exercice précédent, aucun changement de méthode n'est à signaler.

**RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES**

**Immobilisations Corporelles**

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et les amortissements correspondants sont calculés sur la durée de vie estimée des biens selon le mode linéaire :

- |                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| ◆ Logiciels                      | 3 ans       |
| ◆ Matériel informatique          | 5 ans       |
| ◆ Matériel et mobilier de bureau | 5 et 10 ans |

**INFORMATIONS SIGNIFICATIVES**

NÉANT

**CHARLES PRIGENT**  
Commissaire aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers

## COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

### 1 - ACTIF DU BILAN

#### 1.1 - Immobilisations corporelles et amortissements

Immobilisations corporelles	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
Matériel informatique	0 €			0 €
TOTAL	0 €			0 €

Amortissement des immobilisations corporelles	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
Matériel informatique	0 €			0 €
TOTAL	0 €			0 €

#### 1.2 - Immobilisations financières et provisions

<u>Immobilisations Financières</u>	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
Prêts en cours :				
- Pays Mauges	361 591.49 €	227 000.00 €	142 355.47 €	446 236.02 €
- Pays Loire en Layon (C&R)	238 618.43 €	93 000.00 €	85 263.12 €	246 355.31 €
- Pays Vallées d'Anjou	233 021.23 €	54 400.00 €	86 423.77 €	200 997.47 €
- Pays Saumurois	159 036.44 €	146 070.82 €	80 650.10 €	224 457.16 €
- Pays Segréen	234 574.86 €	95 507.50 €	86 479.50 €	243 602.86 €
- Pays Loire Angers (Périurbain)	55 137.54 €	83 625.00 €	30 687.75 €	108 074.79 €
- Pays Loire en Layon (Dvlpt)	49 999.62 €	0.00 €	15 000.24 €	34 999.38 €
- C.A. du Choletais	116 992.19 €	152 937.51 €	63 782.62 €	206 147.08 €
- Pays Loire Angers (Urbain)		124 000.00 €	7 807.06 €	116 192.94 €
TOTAL	1 448 971.80 €	976 540.84 €	598 449.63 €	1 827 063.01 €



### Répartition des immobilisations financières :

- créance <= 1 an, 975 736.83 €
- créance > 1 an, 851 326 18 €

<u>Provisions pour dépréciation des immobilisations financières</u>	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
- Pays Mauges	12 280.81 €	10 888.25 €	1 239.43 €	21 929.63 €
- Pays Loire en Layon (C&R)	9 108.87 €	15 890.13 €	2 876.05 €	22 122.95 €
- Pays Vallées d'Anjou	19 987.24 €	12 799.21 €	5 004.42 €	27 782.03 €
- Pays Saumurois	9 851.54 €	5 894.79 €	1 640.50 €	14 105.83 €
- Pays Segréen	8 765.10 €	316.57 €	5 688.76 €	3 392.91 €
- Pays Loire Angers (Périurbain)	7 106.07 €	0 €	91.94 €	7 014.13 €
- Pays Loire en Layon (Dvlpt)	0 €	0 €	0 €	0 €
- C.A. du Choletais	8 476.26 €	0 €	6 155.90 €	2 320.36 €
- Pays Loire Angers (Urbain)	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>TOTAL</b>	<b>75 575.89 €</b>	<b>45 788.95 €</b>	<b>22 697.00 €</b>	<b>98 667.84 €</b>

### 1.3 - Fonds et Produits à recevoir

Fonds Associatif à recevoir : 132 950 €,

Il s'agit de l'apport au fonds associatif :

- de la Caisse d'Épargne au titre du Projet Solidaire de l'année 2010 pour 22 950 € ;
- du Conseil Général de Maine-et-Loire au titre de l'extension pour l'année 2010 pour 110 000 €.

Produits à recevoir : 9 150 €,

Il s'agit de la cotisation annuelle des établissements bancaires :

- du CIC pour 2009,
- du CIC pour 2010,
- de la Caisse d'Épargne pour 2010.

### 1.4 - Produits à reverser

Il s'agit d'une partie des fonds NACRE perçus au titre des années 2009 et 2010 et à répartir entre les territoires (Pays des Mauges, Pays de Loire en Layon, Pays des Vallées d'Anjou, Pays du Saumurois et Pays du Segréen).

## 2 - PASSIF DU BILAN

### 2.1 - Fonds Associatif

Fonds Associatif	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
- Fonds Privés	10 000.00 €	3 000.00 €		13 000.00 €
- Etablissements Bancaires	150 000.00 €	22 950.00 €		172 950.00 €
- Caisse des Dépôts et Consignations	146 959.24 €			146 959.24 €
- Conseil Régional - 2006/2008	150 797.00 €			150 797.00 €
- Conseil Régional - 2009/2010	157 000.00 €			157 000.00 €
- Conseil Régional - Op. dvlpt	86 500.00 €			86 500.00 €
- Conseil Général		110 000.00		110 000.00 €
- Pays Mayuges	422 002.82 €			422 002.82 €
- Pays Loire en Layon (C&R)	213 640.89 €			213 640.89 €
- Pays Vallées d'Anjou	376 955.34 €			376 955.34 €
- Pays Saumurois	196 372.10 €	24 667.00 €		221 039.10€
- Pays Segréen	221 544.09 €	30 000.00 €		251 544.99 €
- Pays Loire Angers (Périurbain)	147 054.17 €			147 054.17 €
- Pays Loire en Layon (Dvlpt)				
- C.A. du Choletais	116 006.89 €	91 000.00 €		207 006.89 €
- Pays Loire Angers (Urbain)		80 000.00 €		80 000.00 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 394 833.44 €</b>	<b>361 617.00€</b>	<b>€</b>	<b>2 756 450.44 €</b>

### 2.2 - Affectation du résultat de l'exercice précédent

Le résultat excédentaire de l'exercice 2009 de 12 625.05 € a été affecté de la façon suivante :

- le résultat excédentaire de fonctionnement de 5 393.60 € au crédit du compte de report à nouveau,
- le résultat excédentaire lié à la gestion du risque de 7 231.45 € au crédit de la réserve de la gestion du risque selon le protocole de gestion approuvé par les membres de l'assemblée générale du 23 juin 2005.

**CHARLES PRIGENT**  
Commissaire aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers

### 3 - CHARGES DU COMPTE DE RESULTAT

#### 3.1 - Créances irrécouvrables

Territoires	Nom	Montant	Total
- Le Layon	M. Houdu	511.04 €	511.04 €
- le Segréen	Mme Mediavilla	4 066.72 €	4 066.72 €
- la C. A. du Choletais	Mme Gouret	4 179.91 €	4 179.91 €
<b>TOTAL</b>			<b>8 757.67 €</b>

#### 3.2 - Dotations aux amortissements et provisions

Voir tableaux des :

- Amortissements des immobilisations corporelles,
- Provisions pour dépréciation des immobilisations financières.

### 4 - PRODUITS DU COMPTE DE RESULTAT

NEANT