

LOIRET INITIATIVE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010
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 2010

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 2010, 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 22 mars 2011



Arnaud Villedieu
Commissaire aux comptes

ASSOCIATION LOIRET INITIATIVE

23, place du Martroi

45044 ORLEANS

Comptes annuels

31/12/2010

BILAN LOIRET INITIATIVE

- Année **2010** -

en euros

	Exercice 31/12/2010			Exercice 31/12/2009
	Brut	Amort.Prov.	12 mois Net	
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences procédés, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances acomptes immobilisations incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES :				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels.				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en-cours				
Avances acomptes immobilisations corporelles				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2) :				
Participations				
Créances rattachés aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 123 554,15	7 450,00	3 116 104,15	2 647 016,05
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	3 123 554,15	7 450,00	3 116 104,15	2 647 016,05
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	59 590,41	43 549,59	16 040,82	18 572,48
Autres créances	749 191,63		749 191,63	723 371,00
Valeurs mobilières de placement	524 679,55		524 679,55	71 969,40
Disponibilités	135 857,03		135 857,03	261 505,78
Charges constatés d'avance	154,00		154,00	138,00
TOTAL II	1 469 472,62	43 549,59	1 425 923,03	1 075 556,66
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
TOTAL GENERAL (I + II)	4 593 026,77	50 999,59	4 542 027,18	3 722 572,71
(1) Droit au bail	(2) Dont à moins d'un an	(3) Dont à plus d'un an		

BILAN LOIRET INITIATIVE - ANNEE

2010

- en euros

	Exercice 12 mois 31/12/2010	Exercice 31/12/2009
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	2 816 788,84	1 946 788,84
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	150 191,10	182 125,66
Résultat de l'exercice	-81 372,06	-31 934,56
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
- Apports	1 589 783,00	1 589 783,00
- Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL I	4 475 390,88	3 686 762,94
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Fonds dédiés		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL II		
Dettes (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 610,54	29 927,77
Dettes fiscales et sociales	171,56	5 882,00
Dettes sur immobilisations et compte rattachés		
Autres dettes	51 854,20	
TOTAL III	66 636,30	35 809,77
TOTAL GENERAL (I + II + III)	4 542 027,18	3 722 572,71
(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		

BUDGET EXECUTE - 2010 - LOIRET INITIATIVE

- en euros -

CHARGES D'EXPLOITATION :	2010	2009	PRODUITS D'EXPLOITATION :	2010	2009
Achats de marchandises			Ventes de marchandises		
Variation de stock			Production vendue (biens et services)	36 525,00	26 450,00
Achats de matières et approvisionnements					
Variation de stock			Sous total (A)	36 525,00	26 450,00
Autres achats et charges externes	65 033,60	46 871,29	Production stockée		
Impôts, taxes et versements assimilés	137,31	53,00	Production immobilisée		
Salaires et traitements	28 089,65	10 039,84	Ressources d'origine publique subventions expl.	49 500,00	47 500,00
Charges sociales	10 075,93	4 463,71	Reprise sur provisions, transferts de charges		
Dotations aux amortissements et provisions			Collectes		
Sur immobilisations			Cotisations	16 925,00	20 015,00
Sur actif circulant			Dons	2 140,00	745,00
Pour risques et charges			Autres produits	5,02	0,42
Subventions accordées par l'association			Sous total (B)	68 570,02	68 260,42
Autres charges	4 544,37	3 907,29			
TOTAL I	107 880,86	65 335,13	TOTAL (A+B) = I	105 095,02	94 710,42
CHARGES FINANCIERES :			PRODUITS FINANCIERS :		
Dotations aux amortissements et provisions			De participation		
Intérêts et charges assimilés			D'autres valeurs mobilières		
Différences négatives de charges			Autres intérêts et produits assimilés	943,17	4 130,23
Charges dettes sur cessions de vmp			Reprises sur provisions transferts de charges		
			Différences positives de charges		
			Produits sur cessions vmp		
TOTAL II			TOTAL II	943,17	4 130,23
CHARGES EXCEPTIONNELLES :			PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
Sur opérations de gestion	131,17		Sur opérations de gestion	2 430,00	150,00
Sur opération en capital	78 416,71	52 037,54	Sur opération en capital	700,00	
Dotations aux amortissements et provisions	35 722,84	32 579,41	Reprises sur provisions transferts de charges	31 611,33	19 026,87
TOTAL III	114 270,72	84 616,95	TOTAL III	34 741,33	19 176,87
Impôts sur les bénéfices IV					
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV)	222 151,58	149 952,08	TOTAL DES PRODUITS (I+II+III)	140 779,52	118 017,52
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES			REPORT RESSOURCES NON UTILISEES EX.ANTERIEURS		
SOLDE CRÉDITEUR - BÉNÉFICE			SOLDE DÉBITEUR - PERTE	81 372,06	31 934,56
TOTAL GÉNÉRAL	222 151,58	149 952,08	TOTAL GÉNÉRAL	222 151,58	149 952,08
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature			Contributions	178 809,44	153 059,12
Mise à disposition gratuite de biens et services	15 700,00	13 900,00	Prestations en nature	15 700,00	13 900,00
Contributions	178 809,44	153 059,12	Dons en nature		
TOTAL	194 509,44	166 959,12	TOTAL	194 509,44	166 959,12

ANNEXE
AUX COMPTES ANNUELS

1. Règles et méthodes comptables :

- a) Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2010 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 annuels.

- 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	1 946 788,84	870 000,00		2 816 788,84
Réserves				
Report au nouveau	182 125,66		31 934,56	150 191,10
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 589 783,00			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	-31 934,56	-81 372,06	-31 934,56	-81 372,06
Total	3 686 762,94	788 627,94	0,00	4 475 390,88

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	46 888,08	35 722,84	31 611,33	50 999,59
TOTAL	46 888,08	35 722,84	31 611,33	50 999,59
Dont dotations et reprises : D'exploitation Financières Exceptionnelles	46 888,08	35 722,84	31 611,33	50 999,59

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)	3 123 554,15	1 003 441,12	2 120 113,03	Emprunts obligataires convertibles (2) Autres emprunt obligataire Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit				
Créances de l'actif circulant Créances clients et comptes rattachés Autres Charges constatées d'avance	59 590,41 749 191,63 154,00	749 191,63 154,00	59 590,41	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	14 610,54 171,56 51 854,20	14 610,54 171,56 51 854,20		
Total	3 932 490,19	1 752 786,75	2 179 703,44	Total	66 636,30	66 636,30		
(1) Prêts accordés et versés en cours d'exercice Prêts récupérés en cours d'exercice	1 520 515,00 964 693,62			(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 2010, constituent des engagements donnés.

Ces engagements donnés s'élevaient au 31 décembre 2010 à 221 125 €

Détail fonds associatif

DETAIL DU FONDS ASSOCIATIF

En euros

A. Apport sans droit de reprise

1. Apport des fondateurs :

Organismes	2010	2009	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	2010	2009	Variation
BPVF	7 622,45	7 622,45	0,00
BRO	7 622,45	7 622,45	0,00
AGGLO	452 867,35	412 867,35	40 000,00 ok
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 REGIONAL	180 000,00	0,00	180 000,00
CONSEIL GENERAL	410 000,00	330 000,00	80 000,00
FEDER	1 317 948,75	747 948,75	570 000,00
	2 576 681,64	1 706 681,64	870 000,00

B. Apport avec droit de reprise :

Organismes	2010	2009	Variation
CDC	630 500,00	630 500,00	0,00
CONSEIL REGIONAL	725 000,00	725 000,00	0,00
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	1 589 783,00	0,00

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

Total	4 406 571,84	3 536 571,84	870 000,00
--------------	---------------------	---------------------	-------------------