

## MAYENNE INITIATIVE

Centre Départemental Jean Monnet  
25 rue de la Maillarderie  
BP 2043  
53020 LAVAL CEDEX 9

### RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2010

# MAYENNE INITIATIVE

Centre Départemental Jean Monnet  
25 rue de la Maillarderie  
BP 2043  
53020 LAVAL CEDEX 9

## RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2010

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 12 mai 2005, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels de MAYENNE INITIATIVE tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration le 7 avril 2011. 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 oeuvre 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. 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 :

### **→ Règles et principes comptables**

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

### **→ Estimations comptables**

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association décrites dans l'annexe sur la base des éléments disponibles à ce jour et mis en oeuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes. Il s'agit

# Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2010	31/12/2009
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	5 185	4 880
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	50 600	43 500
	Dons		
	Cotisations	39 600	37 100
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
Autres produits			
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>95 385</b>	<b>85 480</b>	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats	936	
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	67 739	64 092
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Rémunération du personnel		398
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		381
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	383	305
	<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>69 058</b>	<b>65 176</b>
	<b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>	<b>26 327</b>	<b>20 304</b>
	Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	47 862
Intérêts et produits financiers		2 491	8 500
Dotation aux amortissements et aux dépréciations		90 435	238 144
Intérêts et charges financières		31 587	63 970
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(71 669)</b>	<b>(81 867)</b>	
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1+2)</b>	<b>(45 341)</b>	<b>(61 564)</b>	
Charges financières	Produits exceptionnels	499	370
	Charges exceptionnelles		24
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>499</b>	<b>347</b>	
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>146 237</b>	<b>306 097</b>	
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>191 080</b>	<b>367 315</b>	
<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>(44 842)</b>	<b>(61 217)</b>	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	<b>PRODUITS</b>	<b>176 475</b>	<b>162 395</b>
	Bénévolat	77 961	73 793
	Prestations en nature	98 514	88 603
	Dons en nature		
	<b>CHARGES</b>	<b>176 475</b>	<b>162 395</b>
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	98 514	88 603
	Personnel bénévole	77 961	73 793

# Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2010
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
<b>INCORPORELLES</b>						
Frais d'établissement et de développement						
Autres	945					945
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>945</b>					<b>945</b>
<b>CORPORELLES</b>						
Terrains						
Constructions sur sol propre						
sur sol d'autrui						
instal. agencet aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 118					3 118
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>3 118</b>					<b>3 118</b>
<b>FINANCIERES</b>						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	2 756 367		2 060 175		1 513 000	3 303 542
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>2 756 367</b>		<b>2 060 175</b>		<b>1 513 000</b>	<b>3 303 542</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2 760 429</b>		<b>2 060 175</b>		<b>1 513 000</b>	<b>3 307 604</b>

## Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2010
		Dotations	Diminutions	
<b>INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement et de développement				
Autres	945			945
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>945</b>			<b>945</b>
<b>CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
sur sol d'autrui				
instal. agencement aménagement				
Instal technique, matériel outillage industriels				
Autres instal., agencement, aménagement divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	3 118			3 118
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits				
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>3 118</b>			<b>3 118</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4 063</b>			<b>4 063</b>

## Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2010	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	3 303 542	890 725	2 412 817
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	229 195	229 195	
Charges constatées d'avances				
<b>TOTAL DES CREANCES</b>		<b>3 532 736</b>	<b>1 119 920</b>	<b>2 412 817</b>
Prêts accordés en cours d'exercice		1 513 000		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		924 374		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2010	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	2 313	2 313		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
Autres dettes					
Dette représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>2 313</b>	<b>2 313</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

## Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2010
<b>Produits constatés d'avance - EXPLOITATION</b>			
<b>Produits constatés d'avance - FINANCIERS</b>			
<b>Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS</b>			
<b>TOTAL</b>			



# Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables	15 245			15 245
- Apports sans droit de reprise	2 396 187	148 000	113 943	2 430 244
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	36 576			36 576
Résultat de l'exercice	(61 217)			(61 217)
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>				
- Apports	1 675 125	320 000		1 995 125
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>4 061 916</b>	<b>468 000</b>	<b>113 943</b>	<b>4 415 973</b>

# ANNEXE

## ACTIF IMMOBILISE

### Prêts

Sous cette rubrique figurent les prêts accordés aux porteurs de projets et qui sont en cours de remboursement.

Dû au 31 décembre 2010	3 303 542 euros
Provision pour risque de non recouvrement	- 216 747 euros
	<hr/>
	3 086 795 euros

Une nouvelle norme comptable a été mise en place au sein de l'association, concernant les provisions pour pertes sur prêt d'honneur.

En effet, auparavant, les provisions étaient calculées selon un pourcentage de l'encours des prêts d'honneur (5 % sur les encours prêts locaux et départementaux et 12 % sur les prêts innovations).

A compter de 2010, et selon les préconisations de France Initiative Réseau, une provision est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable.

Les risques identifiés sur les prêts d'honneur sont évalués de manière individuelle.

En fonction des incidents de remboursements constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- au-delà de 3 échéances non honorée : 50 % du solde restant dû
- au-delà de 6 échéances impayées : 75 % du solde restant dû
- en cas de liquidation judiciaire ou cessation d'activité en cours : 100 % du solde restant dû
- redressement judiciaire en cours : 100 % du solde restant dû

## CAPITAUX PROPRES

Fonds associatifs avec droits de reprise	
Caisse des dépôts et consignations	106 000.00 €
Caisse des dépôts et consignations (innovation)	300 000.00 €
Conseil Général (innovation)	300 000.00 €
Communauté d'agglomération de Laval (innovation)	450 000.00 €
Région Pays de Loire	839 125.00 €
	-----
Total	1 995 125.00 €

## FONDS DE DOTATION POUR LE FONDS DE PRETS SANS DROIT DE REPRISE

Fonds collectés auprès de fonds privés et de fonds publics	
Au 1 <sup>er</sup> janvier 2010	2 411 431.00 €
Fonds collectés en 2010	148 000.00 €
Fonds perdus	- 63 943.00 €
Fonds remboursés Laval	- 50 000.00 €
Fonds remboursés CIC/CIO	- 4 000.00 €
	-----
Total au 31 décembre 2010	2 441 488.00 €

## EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Le bénévolat des membres de l'association a été valorisé et figure au compte de résultat tant en produit qu'en charge pour un montant de 176 475 euros.

# FITECO

Expertise comptable  
Commissariat aux comptes  
Conseils

670 rue de Grinhard  
BP 61  
53102 MAYENNE CEDEX

☎ 02.43.30.45.45.  
☎ 02.43.04.40.75.  
✉ bureau@fiteco-mayenne.com  
www.fiteco.com

www.fiteco.fr

## MAYENNE INITIATIVE

Centre Départemental Jean Monnet  
25 rue de la Maillarderie  
BP 2043  
53020 LAVAL CEDEX 9

### RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2010

# MAYENNE INITIATIVE

Centre Départemental Jean Monnet  
25 rue de la Maillarderie  
BP 2043  
53020 LAVAL CEDEX 9

## RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2010

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons 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 visée à l'article L. 612.5 du Code de Commerce.

Fait à MAYENNE  
le 12 avril 2011

**SAS FITECO**

**Société de commissaires aux comptes  
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers  
représentée par**

**Y. LOLON**  
**Le Mandataire social  
Le Chargé de Mandat  
Membre de la Compagnie Régionale d'Angers**