

**Association LOIRE ELECTRONIC**  
**APPLICATIONS VALLEY**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2011**

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

**RAPPORT SPECIAL**  
**SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

---

**Association LOIRE ELECTRONIC APPLICATIONS VALLEY**  
Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901  
Adresse : 132, avenue de Lattre de Tassigny  
BP 51030  
49015 ANGERS CEDEX 01

---

*Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2011*

Aux membres de l'organe délibérant,

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 2011, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association LOIRE ELECTRONIC APPLICATIONS VALLEY, 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 Trésorier. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **1 - 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 l'association à la fin de cet exercice.

## 2 - 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 :

Les subventions versées par les financiers sont acquises en fonction de critères particuliers qui s'inscrivent dans le temps.

Nous avons revu les principes de rattachement des produits à l'exercice comptable retenus par l'association.

Ces travaux n'ont pas révélé d'éléments significatifs de nature à remettre en cause les méthodes appliquées.

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.

## 3 - 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 moral du Trésorier et dans les documents adressés aux membres de votre association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à ANGERS, le 11 mars 2012

Le Commissaire aux Comptes  
BECOUBE



S. BERTRAND  
Associé

Ce rapport comprend 12 pages.

SOMMAIRE

	<u>PAGES</u>
<u>RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS</u>	1 - 2
<u>ETATS FINANCIERS</u>	
. Bilan Actif-Passif	4
. Compte de résultat	5
<u>ANNEXE</u>	6 à 12
<u>RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES</u>	13 - 14

# Bilan Actif

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

RUBRIQUES	2011	Amortissements	31/12/2011	31/12/2010
<b>CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL Immobilisations incorporelles :</b>				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL Immobilisations financières :</b>				
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
<b>TOTAL stocks et en-cours :</b>				
<b>CRÉANCES</b>				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	16 027	836	15 191	1 754
Autres créances	44 208		44 208	141 694
Capital souscrit et appelé, non versé				
<b>TOTAL créances :</b>	<b>60 235</b>	<b>836</b>	<b>59 399</b>	<b>143 447</b>
<b>DISPONIBILITÉS ET DIVERS</b>				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	167 433		167 433	124 125
Charges constatées d'avance	3 016		3 016	2 092
<b>TOTAL disponibilités et divers :</b>	<b>170 449</b>		<b>170 449</b>	<b>126 217</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>230 684</b>	<b>836</b>	<b>229 848</b>	<b>169 664</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>230 684</b>	<b>836</b>	<b>229 848</b>	<b>269 665</b>

# Bilan Passif

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

4

Période du 01/01/11 au 31/12/11

RUBRIQUES	N°(N)	
	31/12/2011	31/12/2010
<b>SITUATION NETTE</b>		
Capital social ou individuel <span style="float:right">dont versé</span>		
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation <span style="float:right">dont écart d'équivalence</span>		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	16 982	3 926
Résultat de l'exercice	4 415	13 056
<b>TOTAL situation nette :</b>	<b>21 398</b>	<b>16 982</b>
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
	21 398	16 982
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Provisions pour risques <span style="float:right">3</span>		
Provisions pour charges	655	
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
	655	
<b>DETTES FINANCIÈRES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
<b>TOTAL dettes financières :</b>		
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS	34 045	
<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 085	116 218
Dettes fiscales et sociales	38 670	24 876
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	89 137	102 099
<b>TOTAL dettes diverses :</b>	<b>170 892</b>	<b>243 193</b>
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	2 858	9 489
<b>DETTES</b>		
	207 795	256 682
Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		
	<b>229 848</b>	<b>269 665</b>

# Compte de Résultat (Première Partie)

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

	2011	2010
<b>Produits</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue de biens		
Production vendue de services	51 585	18 570
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>51 585</b>	<b>18 570</b>
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>272 275</b>	<b>235 404</b>
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	272 275	235 404
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges		
Autres produits	6	304
<b>CHARGES EXTERNES</b>		
Achats de marchandises [et droits de douane]		
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières et autres approvisionnement		
Variation de stock [matières premières et approvisionnement]		
Autres achats et charges externes	171 311	138 209
<b>TOTAL charges externes :</b>	<b>171 311</b>	<b>138 209</b>
<b>IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS</b>	<b>6 029</b>	<b>2 080</b>
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>		
Salaires et traitements	99 756	70 164
Charges sociales	42 131	29 329
<b>TOTAL charges de personnel :</b>	<b>141 888</b>	<b>99 493</b>
<b>DOTATIONS D'EXPLOITATION</b>		
Dotations aux amortissements sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant	836	
Dotations aux provisions pour risques et charges	655	
<b>TOTAL dotations d'exploitation :</b>	<b>1 491</b>	
<b>AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>204</b>	<b>8</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>320 921</b>	<b>239 789</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-48 646</b>	<b>-4 385</b>

**Compte de Résultat (Seconde Partie)**

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

RUBRIQUES	N-1 (N-1) 31/12/2011	N (N) 31/12/2010
<b>Résultat d'exploitation</b>	2 392	12 056
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	2 392	871
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>2 392</b>	<b>871</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	25	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>25</b>	
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>2 367</b>	<b>871</b>
<b>Résultat courant avant impôts</b>	2 367	12 056
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	895	2 303
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	3 262	14 359
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	(875)	(2 303)
<b>BÉNÉFICE OU PERTE</b>	<b>4 415</b>	<b>13 056</b>



**LOIRE ELECTRONIC APPLICATIONS VALLEY****BP 51030  
49000 ANGERS****NOTE 1 – Faits caractéristiques de l'exercice**

L'exercice social clos le 31 décembre 2011 a une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 229 848.06 €uros.

Le résultat net comptable est de 4 415.38 €uros.

Les informations communiquées, ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le président.

**NOTE 2 – Règles et méthodes comptables**

Référentiel appliqué :



LEAV, association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901, respecte les dispositions du plan comptable des associations définies par les CRC 99-01 et 99-03.

Principes comptables appliqués :

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

**Image fidèle  
Comparabilité  
Continuité d'activité  
Régularité  
Sincérité  
Prudence  
Permanence des méthodes**

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les principales méthodes utilisées sont détaillées dans les notes suivantes :

**NOTE 3 – Notes sur le bilan****Note 3.1 - Immobilisations incorporelles et corporelles- Amortissements**

Non applicable

**Note 3.2 - Créances et Dettes**

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée sur les créances par voie de provision, lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les dépréciations sont évaluées créance par créance.

**Note 3.3 – Fonds associatifs :**

Ils comprennent :

- ✓ **Report à nouveau**  
Ils sont constitués des résultats (excédents ou déficits) cumulés de l'association.  
Au 31 décembre 2011, ils représentent un solde créditeur de 16 982.42 €uros.

**NOTE 4 – Notes sur le compte de résultat****Note 4.1 – Produits de fonctionnement :**

Les produits de l'Association sont répartis en fonction de leur objet. Leurs origines sont multiples.

- ✓ **Adhésions et facturation aux entreprises**
- ✓ **Subvention de la Région**
- ✓ **Subvention Etat**
- ✓ **Subvention de la CCI de Maine et Loire**

Tableau de répartition des ressources :

<b>Au 31 décembre 2011</b>	
Cotisations et facturation entreprises	51 585
Subvention Région	100 214
Subvention Etat	162 572
Subvention FRT	9 488
<b>Total</b>	<b>323 859</b>

**NOTE 5 – Autres informations****Note 5.1 Conventions**

Conventions passées avec la CCI de Maine et Loire

Comme en 2010, une convention cadre a été signée, en 2011 avec la CCI de Maine et Loire. Elle a pour but de définir l'ensemble des relations entre la CCI de Maine et Loire et l'Association LEAV en vue de

permettre à cette dernière de bénéficier des moyens humains, matériels et financiers, ainsi que des services nécessaires à l'accomplissement de sa mission.

- Avance de Trésorerie

Pour faire face à des besoins de Trésorerie compte tenu du décalage dans le versement des subventions, Loire Electronic Application Valley a du solliciter de la part de la CCI de Maine et Loire une avance de fonds, comme le prévoit la convention cadre. A cet effet, un avenant a été signé le 06 mai 2010, autorisant LEAV a bénéficié d'une avance de 100 000 € remboursable le 31/12/2010.

Les échéances du mois de janvier et des mois suivants, n'ont pas permis de rembourser la CCI de Maine et Loire. L'avenant dans son article 2 prévoyait une prorogation de 6 mois, soit jusqu'au 30 juin 2011.

Devant la nouvelle incapacité à rembourser un nouvel avenant a été signé le 30 septembre 2011 prorogeant le remboursement au 30 juin 2012.

Dans l'intervalle, LEAV a effectué un remboursement partiel de 20 000 € le 14 décembre 2011.

L'association se trouve redevable au 31/12/2011 à l'égard de la CCI de Maine et Loire d'une somme de 80 000 euros au titre de ces avances.

#### **Note 5.2 – Engagements de retraite**

Pour la première année il a été comptabilisé les engagements de retraite à hauteur de 655 €

#### **Note 5.3 – Honoraires du Commissaire aux Comptes**

En application des dispositions de l'article R. 123-198 du Code de Commerce, relatif aux obligations comptables applicables aux personnes morales, le montant total des honoraires des Commissaires aux Comptes figurant au compte de résultat de l'exercice doit être mentionné dans les comptes financiers, en séparant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes, de ceux facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes.

Cette disposition est applicable à l'Association.

Au cours de l'exercice 2011, le montant des honoraires versés au Commissaire aux Comptes sur l'exercice est comptabilisé pour 2 540 €uros.

#### **Note 6. - Produits constatés d'avance**

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

# État des Échéances des Créances et Dettes

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	Montant net	Montant net
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
<b>TOTAL de l'actif immobilisé :</b>			
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Clients douteux ou litigieux	1 000	1 000	
Autres créances clients	15 027	15 027	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée	18 769	18 769	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers	24 841	24 841	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	598	598	
<b>TOTAL de l'actif circulant :</b>	<b>60 235</b>	<b>60 235</b>	
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>	<b>3 016</b>	<b>3 016</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>63 251</b>	<b>63 251</b>	

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	Montant net	Montant net	Montant net
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	43 085	43 085		
Personnel et comptes rattachés	7 640	7 640		
Sécurité sociale et autres organismes	23 566	23 566		
Impôts sur les bénéfices	895	895		
Taxe sur la valeur ajoutée	3 336	3 336		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	3 233	3 233		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	89 137	89 137		
Dettes représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	2 858	2 858		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>173 750</b>	<b>173 750</b>		

**Charges à Payer**

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN		Montant
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		100
Dettes fiscales et sociales		13 656
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Disponibilités, charges à payer		
Autres dettes		9 137
<b>TOTAL</b>		<b>22 893</b>

**Charges et Produits Constatés d'Avance**

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

RUBRIQUES	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	3 016	2 858
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>3 016</b>	<b>2 858</b>

**Produits à Recevoir**

LOIRE ELECTRONIC APPLIC VALLEY

Période du 01/01/11 au 31/12/11

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
<b>Immobilisations financières</b>	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
<b>Créances</b>	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel	
Organismes sociaux	
État	24 841
Divers, produits à recevoir	
Autres créances	
<b>Valeurs Mobilières de Placement</b>	
<b>Disponibilités</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>24 841</b>