

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

Association LOIRE ELECTRONIC APPLICATIONS VALLEYAssociation régie par la loi du 1^{er} 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 2012

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 2012, 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.

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 2013

Le Commissaire aux Comptes
BECOUBE


S. BERTRAND
Associé

Ce rapport comprend 14 pages.

COMPTES ANNUELS

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)						
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	9 948,03		9 948,03	4,06	15 190,56	6,61
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	837,20		837,20	0,42	598,00	0,26
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	27 535,03		27 535,03	13,73	18 769,08	8,17
. Autres	18 517,10		18 517,10	9,24	24 841,27	10,81
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	140 574,40		140 574,40	70,11	167 433,14	72,85
Charges constatées d'avance	3 088,36		3 088,36	1,54	3 016,01	1,31
TOTAL (II)	200 500,12		200 500,12	100,00	229 848,06	100,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	200 500,12		200 500,12	100,00	229 848,06	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	21 397,80	10,67	16 982,42	7,39
Résultat de l'exercice	378,63	0,19	4 415,38	1,92
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	21 776,43	10,86	21 397,80	9,31
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	1 034,94	0,52	655,00	0,28
TOTAL (II)	1 034,94	0,52	655,00	0,28
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	33 680,70	16,80	43 181,78	18,79
Fournisseurs et comptes rattachés	34 164,69	17,04	43 085,25	18,74
Autres	107 844,35	53,79	118 669,90	51,63
Produits constatés d'avance	1 999,01	1,00	2 858,33	1,24
TOTAL (IV)	177 688,75	88,62	207 795,26	90,41
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	200 500,12	100,00	229 848,06	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens								
Prestations de services	72 864,93		72 864,93	100,00	51 585,02	100,00	21 279	41,25
Montants nets produits d'expl.	72 864,93		72 864,93	100,00	51 585,02	100,00	21 279	41,25
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			293 435,88	402,72	272 275,20	527,82	21 160	7,77
Dons								
Cotisations								
Legs et donation								
Produits liés à des financements réglementaires								
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs								
Autres produits			2,22	0,00	5,86	0,01	-3	-59,99
Reprise de provisions			836,12	1,15			836	N/S
Transfert de charges								
Sous-total des autres produits d'exploitation			294 274,22	403,67	272 281,06	527,83	21 993	8,08
Total des produits d'exploitation (I)			367 139,15	503,67	323 866,08	627,83	43 273	13,36
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II)								
PRODUITS FINANCIERS:								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			3 020,87	4,14	2 392,31	4,64	628	26,25
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
Total des produits financiers (III)			3 020,87	4,14	2 392,31	4,64	628	26,25
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion								
Sur opérations en capital								
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Total des produits exceptionnels (IV)								
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			370 160,02	508,01	326 258,39	632,47	43 902	13,46
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT								
TOTAL GENERAL			370 160,02	508,01	326 258,39	632,47	43 902	13,46
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Achats de marchandises et de matières premières								
Variation de stock marchandises et matières premières								
Autres achats non stockés			572,78	0,79	352,81	0,68	220	62,50
Services extérieurs			20 072,69	27,55	32 012,71	62,06	-11 940	-37,29
Autres services extérieurs			171 477,82	235,34	138 945,63	269,35	32 532	23,41
Impôts, taxes et versements assimilés			5 950,60	8,17	6 029,37	11,69	-79	-1,30
Salaires et traitements			120 109,34	164,84	99 756,38	193,38	20 353	20,40
Charges sociales			50 132,61	68,80	42 131,34	81,67	8 001	18,99
Autres charges de personnel								
Subventions accordées par l'association								
Dotations aux amortissements								
Dotations aux provisions			379,94	0,52	1 491,12	2,89	-1 112	-74,57

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	951,61	1,31	204,13	0,40	747	366,18
Total des charges d'exploitation (I)	369 647,39	507,31	320 923,49	622,12	48 724	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées			24,52	0,05	-24	-100,00
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)			24,52	0,05	-24	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	134,00	0,18	895,00	1,74	-761	-85,02
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	369 781,39	507,49	321 843,01	623,91	47 938	14,89
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	378,63	0,52	4 415,38	8,58	-4 037	-91,43
TOTAL GENERAL	370 160,02	508,01	326 258,39	632,47	43 902	13,46
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
TOTAL						

ANNEXE

Le bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2012 présente un total de 200 500,12 Euros.

Le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégage un excédent de 378,63 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1^{er} janvier 2012 au 31 décembre 2012.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 1^{er} janvier 2011 au 31 décembre 2011.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

LOIRE ELECTRONIC APPLICATIONS VALLEY, association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901, respecte les dispositions du plan comptable des associations définies par les CRC 99-01 et 99-03.

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 1 – NOTES SUR LE BILAN

NOTE 1.1 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Non applicable

NOTE 1.2 - CREANCES 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 1.3 – FONDS ASSOCIATIFS

Ils comprennent :

✓ **Report à nouveau**

Ils sont constitués des résultats (excédents ou déficits) cumulés de l'Association. Au 31 décembre 2012, ils représentent un solde créditeur de 21 397.80 Euros.

NOTE 2 – NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

NOTE 2.1 – 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 :

Au 31 décembre 2012	
Cotisations et facturation entreprises	72 865
Subvention Région	97 954
Subvention Etat	195 482
Total	366 304

NOTE 3 – AUTRES INFORMATIONS

NOTE 3.1 CONVENTIONS

Conventions passées avec la CCI de Maine et Loire

Une convention cadre a été signée en 2012 avec la CCI de Maine et Loire pour un montant de 20 000 € HT. Elle a pour but de définir l'ensemble des relations entre la CCI de Maine et Loire et l'Association LOIRE ELECTRONIC APPLICATION VALLEY 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 dû 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 LOIRE ELECTRONIC APPLICATION VALLEY à bénéficier 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, LOIRE ELECTRONIC APPLICATION VALLEY a effectué un remboursement partiel de 20 000 € le 14 décembre 2011.

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

Le 19 avril 2012, un nouvel avenant a été signé, repoussant la date du remboursement de l'avance financière du 30 juin 2012 au 31 décembre 2012.

L'Association a remboursé la somme de 20 000 € le 29 novembre 2012 et est redevable au 31 décembre 2012 de 60 000 €.

NOTE 3.2 – ENGAGEMENTS DE RETRAITE

L'engagement de retraite au 31 décembre 2012 s'élève à 1 035 € et est comptabilisé en provision.

NOTE 3.3 – 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 2012, le montant des honoraires versés au Commissaire aux Comptes sur l'exercice est comptabilisé pour 2 670 €.

NOTE 3.4 – TEMPS DES ENTREPRISES PREVUS DANS LES CONVENTIONS DES FINANCEURS

Les temps passés par les entreprises ne sont pas comptabilisés au 31 décembre 2012, l'impact étant nul sur le résultat de l'Association.

Au 31 décembre 2012, le temps des entreprises est valorisé à 95 426.78 € (nombre de jours X taux journalier). Ces temps valorisés ne sont pris en compte qu'à hauteur de 70 000 € pour le calcul des financements, conformément aux conventions de subventions signées.

NOTE 4. - PRODUITS CONSTATES 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.

ETAT DES PROVISIONS

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements				
Pour investissement				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92				
Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL Provisions réglementées				
Pour litiges				
Pour garanties données clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations	655	380		1 035
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations				
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions				
TOTAL Provisions	655	380		1 035
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	836		836	
Autres dépréciations				
TOTAL Dépréciations	836		836	
TOTAL GENERAL	1 491	380	836	1 035
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		380	836	
- financières				
- exceptionnelles				

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1-5e CGI.

ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	9 948	9 948	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfiques			
- T.V.A	27 535	27 535	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	18 517	18 517	
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	837	837	
Charges constatées d'avance	3 088	3 088	
TOTAL GENERAL	59 926	59 926	
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	34 165	34 165		
Personnel et comptes rattachés	11 463	11 463		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 201	30 201		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfiques	134	134		
- T.V.A	2 662	2 662		
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	3 384	3 384		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	74 008	74 008		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	1 999	1 999		
TOTAL GENERAL	158 016	158 016		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	150
Dettes fiscales et sociales	19 638
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	14 008
TOTAL	33 795

CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	3 088	1 999
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	3 088	1 999