

CIBC ISERE
15 Rue des Colibris
38100 GRENOBLE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 01.01.2006 AU 31.12.2006

SOMMAIRE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

RAPPORT GENERAL

1. Opinion sur les comptes annuels
2. Justification de nos appréciations
3. Valeurs calculées et informations spécifiques

COMPTES ANNUELS

- bilan actif
- bilan passif
- compte de résultat
- annexe

EXERCICE COMPTABLE DU 01.01.2006 AU 31.12.2006

LDMIR Associés

Société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

Inscrite au tableau de l'Ordre de la région Rhône-Alpes et à la Compagnie Régionale de Grenoble

Capital de 240 000 Euros - RCS n° B 382 289 734

12 rue des Pies - 38360 Sassenage

Téléphone 04 76 27 80 01 - Télécopie 04 76 53 08 38

Email : ldmr@ldmr-associes.fr



CIBC ISERE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 01.01.2006 AU 31.12.2006

SOMMAIRE

RAPPORT GENERAL

1. Opinion sur les comptes annuels
2. Justification de nos appréciations
3. Vérifications et informations spécifiques

COMPTES ANNUELS

- bilan actif
- bilan passif
- compte de résultat de l'exercice
- annexe

LDMR Associés

Société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

Inscrite au tableau de l'Ordre de la région Rhône-Alpes et à la Compagnie Régionale de Grenoble

Capital de 240 000 Euros - RCS n° B 382 289 734

12 rue des Pies - 38360 Sassenage

Téléphone 04 76 27 80 01 - Télécopie 04 76 53 08 38

Email : ldmr@ldmr-associes.fr



CIBC ISERE

Association

15 Rue des Colibris

38100 GRENOBLE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 23 juin 2004, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CIBC ISERE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,

- les vérifications spécifiques et les informations prévues par le Nouveau Code de Commerce.

Les comptes sont arrêtés par votre 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 professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Le rapprochement de la comptabilité avec la situation du passif arrêté par le mandataire judiciaire dans le cadre du redressement judiciaire fait apparaître une différence, qui n'a pu être justifiée, de 6186 € ne figurant pas en comptabilité. Cette somme serait donc susceptible de constituer une charge supplémentaire et d'augmenter d'autant le déficit de l'exercice 2006.

Sous cette réserve, nous certifions que les comptes annuels présentant :

- un total du bilan de	444 838 €,
- un total du compte de résultat de	1 088 729 €,
- un résultat déficitaire de	47 316 €,

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point 6.5 de l'annexe comptable : l'association est en redressement judiciaire. Dans l'attente du plan de redressement une incertitude pèse sur la continuité de l'exploitation.

2. JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.225-235 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, introduites par la loi de sécurité financière du 1er août 2003, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- le point 5.4 de l'annexe comptable indique que les dettes fournisseurs non déclarées suite à redressement judiciaire ou rejetées par le tribunal ont été inscrites en produits à recevoir pour 11 K€. Le délai de l'action en relevé de forclusion n'est pas expiré mais le risque n'a pas été estimé significatif compte tenu du montant des différentes sommes concernées.

Les appréciations que nous avons portées sur ces éléments s'inscrivent dans notre démarche d'audit qui porte sur les comptes annuels pris dans leur ensemble et contribuent à la formation de l'opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

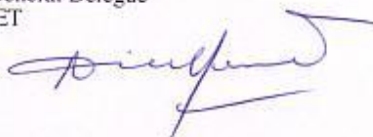
Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par le Nouveau Code de Commerce.

A l'exception de l'incidence éventuelle des faits exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Sassenage,
Le 4 juin 2007

Commissaire aux comptes
LDMR Associés S.A.

Directeur Général Délégué
A. ROUMET



Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2006			31/12/2005
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	32 701	32 103	598	8 541
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	125 674	91 473	34 201	40 346	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	10 548		10 548	10 548	
TOTAL (I)	168 923	123 576	45 347	59 436	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	332		332	153
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	61 805		61 805	69 508
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	118 631		118 631	124 815
	Autres créances	139 419		139 419	73 643
Capital souscrit appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	55 348		55 348	1 024	
Charges constatées d'avance	23 955		23 955	12 289	
TOTAL (II)	399 491		399 491	281 430	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF	568 414	123 576	444 838	340 866	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			10 548	10 548	
(3) dont à plus d'un an					



Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2006

31/12/2005

	31/12/2006	31/12/2005	
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation	75 264	75 264
	Réserves	(27 414)	(12 988)
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	(47 316)	(14 426)
	Total des fonds propres	534	47 850
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs			
Total des fonds associatifs	534	47 850	
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
Total des provisions			
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés		
Total des fonds dédiés			
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	31 212	51 653
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	126 823	86 862
	Dettes fiscales et sociales	282 157	142 950
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	4 112	11 551	
Produits constatés d'avance			
Total des dettes	444 304	293 016	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	444 838	340 866	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(47 316,37)	(14 425,54)	
(1) Dont à moins d'un an	444 304	293 016	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	25 301	35 929	



Compte de Fonctionnement et de Résultat

Etat exprimé en euros		31/12/2006	31/12/2005
		12 mois	12 mois
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	919 474	979 530
	Productions stockée	(7 703)	(20 968)
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	106 400	52 071
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	922	114
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	10 497	1 587
	Autres produits		
	Total des produits de fonctionnement	1 029 590	1 012 334
	CHARGES DE FONCTIONNEMENT	Achats	
Variation de stock		(179)	(5)
Autres achats et charges externes		228 318	218 481
Impôts, taxes et versements assimilés		48 734	46 384
Rémunération du personnel		550 681	517 652
Charges sociales		235 453	238 095
Subventions accordées par l'association			
Dotations aux amortissements et dépréciations		21 164	17 750
Dotations aux provisions			
Autres charges		1 150	50
Total des charges de fonctionnement		1 085 321	1 038 408
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(55 731)	(26 074)
Produits financiers		Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	
	Intérêts et produits financiers	25	24
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières	3 293	1 443
Charges financières	2 - RESULTAT FINANCIER	(3 268)	(1 419)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(58 999)	(27 493)
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels	11 798	13 338
	Charges exceptionnelles	115	270
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	11 683	13 068	
Impôts sur les sociétés			
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS	1 041 413	1 025 695	
TOTAL DES CHARGES	1 088 729	1 040 121	
EXCEDENT ou INSUFFISANCE	(47 316)	(14 426)	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat Prestations en nature Dons en nature		
Charges	CHARGES		
	Secours en nature Mise à disposition gratuite de biens et services Personnel bénévole		



ASSOCIATION CIBC

ANNEXE

SOMMAIRE

1	INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE	2
2	PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE	2
2.1.	Changements de méthodes et dérogations comptables	2
2.2.	Evaluation des immobilisations et amortissements	2
2.3.	Evaluation des stocks et en-cours	2
2.4.	Evaluation des créances et dettes	2
3	NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF	3
3.1.	Immobilisations brutes (KE)	3
3.2.	Amortissements des immobilisations (KE)	3
3.3.	Echéances des créances (KE)	3
3.4.	Autres postes du bilan actif	3
4	NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF	3
4.1.	Fonds associatif avec droit de reprise	3
4.2.	Provisions (KE)	3
4.3.	Echéances des dettes (KE)	3
4.4.	Autres postes du bilan passif (KE)	3
4.5.	Fonds dédiés (KE)	4
4.6.	Subventions d'investissements (KE)	4
4.7.	Variation des fonds propres (KE)	4
5	NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	4
5.1.	Crédit bail (KE)	4
5.2.	Ventilation des produits (en KE)	4
5.3.	Transferts de charges (en KE)	4
5.4.	Produits et charges exceptionnels	4
5.5.	Analyse du résultat	4
6	AUTRES INFORMATIONS	4
6.1.	Valorisation des contributions volontaires en nature	4
6.2.	Engagements financiers (KE)	4
6.3.	Dettes garanties par des sûretés réelles	4
6.4.	Effectif moyen	4
6.5.	Autres informations significatives	4

31/12/2006



1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE

Total bilan :	444.838 euros
Total des produits :	1.041.413 euros
Insuffisance de l'exercice :	47.316 euros
Durée de l'exercice :	12 mois

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

1. Les mouvements liés à la convention bilans jeunes sont enregistrés en classe 4 sans transiter par des comptes 6 et 7. Cette convention permet à l'association de disposer d'une trésorerie supplémentaire en cours d'exercice et de recettes pour frais de gestion.
2. L'association loue des locaux au 15 rue des Colibris à GRENOBLE.

2 PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

* Les comptes annuels de l'exercice 2006 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan comptable Général refondu en 1999. Il est également fait application du règlement 99.01 élaboré par le comité de réglementation comptable.

* L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

* Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

2.1 Changements de méthodes et dérogations comptables

2.2 Evaluation des immobilisations et amortissements

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition. Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

- Logiciels..... L Durée : 3 à 12 mois
- Matériel, Mobilier de Bureau..... L/D Durée : 3 à 10 ans
- Agencements, Installations..... L Durée : 10 ans

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

2.3 Evaluation des stocks et en-cours

Les stocks d'approvisionnements divers sont évalués à leur coût d'acquisition. Les travaux en-cours correspondent aux prestations (bilans) en cours à la clôture de l'exercice et non encore terminés. Ils ont été évalués en fonction des heures réalisées à la clôture de l'exercice et valorisés au prix de facturation moyen estimé selon les différentes prestations.

2.4 Evaluation des créances et dettes

Elles sont valorisées à la valeur comptable.



3 NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

3.1. Immobilisations brutes (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	32	1		33
Immobilisations corporelles	127	1	2	126
Immobilisations financières	10			10
TOTAL	169	2	2	169

3.2. Amortissements des immobilisations (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	24	8		32
Immobilisations corporelles	87	13	8	92
TOTAL	111	21	8	124

3.3. Echéances des créances (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Immobilisations financières	10		10
Usagers et créances rattachées	119	119	
Autres créances	139	139	
TOTAL	268	258	10

3.4. Autres postes du bilan actif

- Produits à recevoir..... 144 KE
- Charges constatées d'avance..... 24 KE

4 NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

4.2. Provisions (KE)

4.3. Echéances des dettes (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an
Emprunts et dettes (1)	31		31
Fournisseurs, cptes rattachés	127	127	
Dettes fiscales et sociales	282	282	
Autres dettes	4	4	
TOTAL	444	413	31

(1) dont concours bancaires: 25 KE

4.4. Autres postes du bilan passif (KE)

- Charges à payer: 197 KE
- Produits constatés d'avance.....: 0 KE



4.5. Fonds dédiés (KE)

4.6. Subventions d'investissements (KE)

4.7. Variation des fonds propres (KE)

Fonds propres au 31 décembre N	1
Fonds propres au 31 décembre N - 1	48

Variation	-47
Insuffisance de l'exercice	-47

5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5.1. Crédit bail (KE)

5.2. Ventilation des produits (en KE)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

♦ Prestations de services :	911
♦ Subventions :	106

5.3. Transferts de charges (en KE)

Le total du poste transfert de charges est de 10 KE, il correspond à :

Remboursement formation et salaires : 10

5.4. Produits et charges exceptionnels

Dettes fournisseurs non déclarées suite à redressement judiciaire ou rejetées par le tribunal : 11 KE

5.5. Analyse du résultat

6 AUTRES INFORMATIONS

6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature

6.2. Engagements financiers (KE)

6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles

6.4. Effectif moyen : 15

6.5. Autres informations significatives :

L'association CIBC est en redressement judiciaire depuis le 25 juillet 2006.
L'activité continue.

