

A.L.C.

**Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite près la Cour d'Appel de Grenoble**

**AUDIT
LEGAL
COMMISSARIAT**

Siège social:
2 lotissement les Eglantiers
38110 ROCHETOIRIN

Sarl au capital de 1 500 euros
R.C.S. Bourgoin-Jallieu B 451 617 237
NAF 741 C

Tél : 04.74.43.57.67
Fax : 04.74.43.57.68
E-Mail : sroyer@firecom-bj.fr

Associé

Serge ROYER

Association « NORD ISERE INITIATIVE »

**CCI Nord Isère
5 Rue Condorcet**

38090 VILLEFONTAINE

SOMMAIRE

Rapport général

Rapport spécial

Association « NORD ISERE INITIATIVE »

CCI Nord Isère
5 Rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 Décembre 2006

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 22 mai 2006, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice de 12 mois clos le 31 Décembre 2006 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre association, tels qu'ils sont annexés 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 Conseil d'administration du 27 février 2007. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles 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 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. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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.

II – 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 :

Règles et principes comptables :

L'annexe expose entre autres les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des immobilisations et des options opérées en matière d'amortissement et de provisions, des dettes et créances d'exploitation ainsi que les modalités des risques de dépréciation éventuelle.

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables appliquées et des informations fournies dans l'annexe et je me suis assuré de leur correcte application.

Estimations comptables :

J'ai procédé à l'appréciation des approches retenues par votre association décrites dans l'annexe concernant les points ci-dessus, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et j'ai mis en oeuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes.

Conclusion :

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit sur les comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion sans réserve émise dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 de gestion du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

**Fait à Rochetoirin
le 27 Avril 2007**

Pour la société Audit Légal Commissariat

**Monsieur Serge ROYER
Le Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Grenoble**



Association « NORD ISERE INITIATIVE »

**CCI Nord Isère
5 Rue Condorcet**

38090 VILLEFONTAINE

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
CONVENTIONS REGLEMENTEES**

EXERCICE CLOS LE 31 Décembre 2006

Mesdames, Messieurs,

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées dont j'ai été avisé.

Il n'entre pas dans ma mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L.612-5 du code de commerce.

**Fait à Rochetoirin
le 27 Avril 2007**

Pour la société Audit Légal Commissariat

**Monsieur Serge ROYER
Le Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Grenoble**



Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)		Variation
	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 et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	1 150	1 150			
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	15		15	3	12
Prêts	1 018 888	86 926	931 963	858 534	73 429
Autres immobilisations financières	84 710		84 710	28 684	56 026
TOTAL (I)	1 104 763	88 075	1 016 688	887 221	129 467
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	76 116		76 116	82 269	- 6 153
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	414 765		414 765	177 879	236 886
Charges constatées d'avance	2 346		2 346	996	1 350
TOTAL (II)	493 227		493 227	261 143	232 084
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 597 990	88 075	1 509 915	1 148 365	361 550

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	526 184	499 518	26 666
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	-49 263	-24 166	- 25 097
. Résultat de l'exercice	24 942	-25 096	50 038
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	667 114	459 317	207 797
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	1 168 978	909 573	259 405
Provisions pour risques et charges			
TOTAL (II)			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	3 153	3 153	
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)	3 153	3 153	
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	188 097	122 467	65 630
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	4 025	41 256	- 37 231
Autres	145 662	71 459	74 203
Produits constatés d'avance		456	- 456
TOTAL (IV)	337 783	235 638	102 145
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 509 915	1 148 365	361 550
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services	12 324		12 324	4 500	7 824 173,87
Montants nets produits d'expl.	12 324		12 324	4 500	7 824 173,87
Autres produits d'exploitation					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			99 086	33 012	66 074 200,15
Dons					
Cotisations			26 277	24 411	1 866 7,64
Legs et donations					
Produits liés à des financements réglementaires				99 969	- 99 969 -100,00
Autres produits			6 138	45 952	- 39 814 -86,64
Sous-total des autres produits d'exploitation			131 501	203 345	- 71 844 -35,33
Total des produits d'exploitation (I)			143 825	207 845	- 64 020 -30,80
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat					
Produits financiers					
De participations					
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif			4 450	5 504	- 1 054 -19,15
Autres intérêts et produits assimilés					
Reprises sur provisions et transferts de charges			17 612	19 702	- 2 090 -10,61
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
Total des produits financiers (III)			22 062	25 206	- 3 144 -12,47
Produits exceptionnels					
Sur opérations de gestion			1 500	3 052	- 1 552 -50,85
Sur opérations en capital					
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			1 500	3 052	- 1 552 -50,85
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			167 386	236 104	- 68 718 -29,10
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT				-25 096	25 096 -100,00
TOTAL GENERAL			167 386	261 200	- 93 814 -35,92
Charges d'exploitation					
Achats de marchandises et de matières premières					
Variation de stock marchandises et matières premières					
Autres achats non stockés			2 266	1 774	492 27,73
Services extérieurs			2 691	88 782	- 86 091 -96,97
Autres services extérieurs			19 991	21 672	- 1 681 -7,76
Impôts, taxes et versements assimilés			257	323	- 66 -20,43
Salaires et traitements			47 029	43 601	3 428 7,86
Charges sociales			22 381	18 499	3 882 20,98
Autres charges de personnels					
Subventions accordées par l'association					

Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2006 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2005 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements				
Dotations aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	31 101	49 324	- 18 223	-36,95
Total des charges d'exploitation (I)	125 717	223 975	- 98 258	-43,87
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions	15 318	24 546	- 9 228	-37,59
Intérêts et charges assimilées	470	66	404	612,12
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	15 789	24 612	- 8 823	-35,85
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	653	12 613	- 11 960	-94,82
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	653	12 613	- 11 960	-94,82
Impôts sur les sociétés (V)	287		287	
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)	142 445	261 200	- 118 755	-45,47
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	24 942		24 942	
TOTAL GENERAL	167 386	261 200	- 93 814	-35,92
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	36 023	31 595	4 428	14,01
. Prestations en nature	5 388	5 926	- 538	-9,08
. Dons en nature				
Total	41 411	37 521	3 890	10,37
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services	5 388	5 926	- 538	-9,08
. Personnel bénévole	36 023	31 595	4 428	14,01
Total	41 411	37 521	3 890	10,37



Annexes aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2006 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2005 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 509 914,83 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 24 941,67 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.



Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	1 150			1 150
Immobilisations financières	976 440	641 938	514 765	1 103 613
TOTAL	977 590	641 938	514 765	1 104 763

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	1 150			1 150
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	89 219	15 318	17 611	86 926
TOTAL	90 369	15 318	17 611	88 076

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de bureau et informatique	1 150	1 150	0	de 2 à 3 ans
TOTAL	1 150	1 150		

Etat des créances

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 104 763		1 104 763
Actif circulant & charges d'avance	78 462	78 462	
TOTAL	1 183 225	78 462	1 104 763

Produits à recevoir par postes du bilan

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	76 116
Disponibilités	
TOTAL	76 116



Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds dédiés

Dans le cadre du projet « Parrainage », des fonds dédiés ont été comptabilisés en 2004 pour un montant de 103 122 €.

En effet, une subvention de fonctionnement inscrite au cours de l'exercice au compte de résultat en produit, et non utilisée en totalité au cours de cet exercice, entraîne juridiquement une obligation de reversement partiel envers les collectivités ayant participées au financement.

Le projet parrainage a été financé par le Conseil Régional Rhône-Alpes pour un montant de 120 000 € sur 2 ans.

Au 31 décembre 2004, cette subvention ayant été utilisée à hauteur de 16 878 €, la partie non utilisée, soit 103 122 €, avait été inscrite au compte « Engagements à réaliser sur subventions attribuées » avec en contrepartie au passif du bilan le compte « Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement ».

Au 31 décembre 2005, les fonds dédiés ont fait l'objet d'une reprise à hauteur du montant de subvention utilisé, soit 99 969 €.

Il restait une somme de 3 153 € de fonds dédiés non utilisés, reportés sur 2006.

Au 31 décembre 2006, le solde de 3 153 € est non utilisé.

Provisions

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques & charges				
Provisions pour dépréciation	89 219	15 318	17 611	86 926
	89 219	15 318	17 611	86 926

Une provision pour dépréciation des prêts est comptabilisée en fonction des risques de non recouvrement estimés.

Etat des dettes

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	47 763	47 763		
Dettes financières diverses	140 334	140 334		
Fournisseurs	4 025	4 025		
Dettes fiscales & sociales	15 510	15 510		
Dettes sur immobilisations	124 500	124 500		
Autres dettes	5 652	5 652		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	337 784	337 784		

L'association bénéficie d'une avance remboursable de la Caisse d'Epargne d'un montant initial de 75 000 €

Le premier et deuxième remboursement auraient dû être effectifs en 2005 et en 2006 pour un montant de 17 791 € et 22 463 € respectivement.

Aucun intérêt n'est dû sur cette avance.

De plus, elle a bénéficié au titre de l'année 2005 d'une avance d'un montant de 74 704 €, et au titre de l'année 2006 d'une avance d'un montant de 65 630 € dans le cadre du dispositif EDEN.

Les conditions de remboursement de cette avance ne sont pas connues de l'association.

L'association a provisionné dans ses comptes la rémunération minimale qu'elle devrait percevoir du dispositif, pour un montant de 7 200 € au titre de 2006.



Annexes (suite)**AUTRES INFORMATIONS****Contributions volontaires****Valorisation des mises à disposition**

La chambre de commerce et d'industrie Nord Isère met à disposition de l'association un bureau de 20 m² représentant un loyer de 3 320.60 € par an.

De plus, elle prend en charge des frais d'affranchissement, d'eau et de photocopies pour un total annuel de 2 067.26 €.

Valorisation du bénévolat

Bénévolat 2006

Au titre de l'année 2006, il s'élève à 36 023.48 € et correspond à 945.25 heures réparties en :

- 875 heures valorisées à 38.11 € de l'heure, soit 33 346.25 €, pour les comités d'agrément, et
- 70.25 heures valorisées à 38.11 € de l'heure, soit 2 677.23 €, pour le parrainage.

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Divers produits à recevoir(46870000)	76 116
TOTAL	76 116

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance(48600000)	2 346
TOTAL	2 346

Charges à payer

Dettes fiscales et sociales	Montant
Provision congés payés(42830000)	4 201
Charges sociales sur congés payés(43820000)	1 778
TOTAL	5 556

Autres dettes	Montant
Divers charges à payer(46860000)	5 652
TOTAL	5 652