

CIBC ISERE

15 rue des Bergeronnettes

38100 GRENOBLE

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

EXERCICE DU 1er JANVIER 2007 AU 31 DECEMBRE 2007

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-associés.fr



CIBC ISERE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 1er JANVIER 2007 AU 31 DECEMBRE 2007

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

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-associés.fr



CIBC ISERE

Association

15 rue des Bergeronnettes

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 2007, 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.

1. 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.

Nous certifions que les comptes annuels présentant :

- un total du bilan de	651 547 €,
- un total du compte de résultat de	1 135 939 €,
- un résultat bénéficiaire de	217 592 €,

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 1 de l'annexe comptable "Faits significatifs" : l'association est en redressement judiciaire. Le tribunal a arrêté le plan de continuation. En conséquence, le principe de continuité d'exploitation a été retenu pour la présentation des comptes 2007.

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, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté plus particulièrement sur la caractère approprié des principes comptables appliqués et des informations données dans l'annexe comptable sur la situation de l'association au regard de la continuité d'exploitation ainsi que sur l'évaluation des stocks et en-cours.

Dans le cadre de notre appréciation des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, nous avons vérifié leur caractère approprié et la validité des informations fournies dans l'annexe.

Les appréciations que nous avons portées sur ces éléments s'inscrivent dans notre démarche d'audit des 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.

Nous n'avons 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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Sassenage,
Le 4 juin 2008

Commissaire aux comptes
LDMR Associés S.A.

Directeur Général Délégué
A. ROUMET

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2007			31/12/2006
		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	32 308	394	598
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	125 674	100 093	25 581	34 201	
Immobilisations grévées 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	132 401	36 523	45 347	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	275		275	332
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	111 445		111 445	61 805
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	158 041	4 570	153 471	118 631
	Autres créances	110 432		110 432	139 419
Capital souscrit appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement	73 500		73 500		
Disponibilités	160 168		160 168	55 348	
Charges constatées d'avance	5 734		5 734	23 955	
TOTAL (II)	619 594	4 570	615 024	399 491	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion netif (V)				
TOTAL ACTIF		788 517	136 971	651 547	444 838
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			10 548	10 548	
(3) dont à plus d'un an					



02

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2007

31/12/2006

	31/12/2007	31/12/2006	
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		
	Réserves	75 264	75 264
	Report à nouveau	(74 730)	(27 414)
	Résultat de l'exercice	217 592	(47 316)
	Total des fonds propres	218 126	534
	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	218 126	534	
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)	37 884	31 212
	Emprunts et dettes financières divers	1 309	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	97 645	126 823
	Dettes fiscales et sociales	270 043	282 157
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	26 540	4 112	
Produits constatés d'avance			
Total des dettes	433 420	444 304	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF ASSOCIÉS	651 547	444 838	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	217 592,34	(47 316,37)	
(1) Dont à moins d'un an	433 420	444 304	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banque	31 973	26 381	



Compte de Fonctionnement et de Résultat

		Etat exprimé en euros	
		31/12/2007	31/12/2006
		12 mois	12 mois
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	1 012 952	919 474
	Productions stockée	49 640	(7 703)
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	43 906	106 400
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	1 573	922
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	26 900	10 497
	Autres produits		
	Total des produits de fonctionnement	1 134 971	1 029 590
	CHARGES DE FONCTIONNEMENT	Achats	
Variation de stock		67	(179)
Autres achats et charges externes		232 235	228 318
Impôts, taxes et versements assimilés		37 155	48 734
Rémunération du personnel		446 256	550 681
Charges sociales		188 022	235 453
Subventions accordées par l'association			
Dotations aux amortissements et dépréciations		8 825	21 164
Dotations aux provisions		4 570	
Autres charges		1 016	1 150
Total des charges de fonctionnement		918 146	1 085 321
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		216 826	(55 731)
Produits financiers		Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	
	Intérêts et produits financiers	967	25
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Charges financières	Intérêts et charges financières	156	3 293
	2 - RESULTAT FINANCIER	812	(3 268)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	217 637	(58 999)
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels		11 798
	Charges exceptionnelles	45	115
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(45)	11 683
TOTAL DES PRODUITS	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	1 135 939	1 041 413
TOTAL DES CHARGES	TOTAL DES CHARGES	918 346	1 088 729
	EXCEDENT ou INSUFFISANCE	217 592	(47 316)
EVALUATIONS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services			
Personnel bénévole			



08

SOMMAIRE

SOMMAIRE

- 1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE**
- 2 PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE**
 - 2.1 Changements de méthodes et dérogations comptables : Néant
 - 2.2 Evaluation des immobilisations et amortissements
 - 2.3 Evaluation des stocks et en-cours
 - 2.4 Evaluation des créances et dettes
- 3 NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF**
 - 3.1. Immobilisations brutes (KE)
 - 3.2. Amortissements des immobilisations (KE)
 - 3.3. Echéances des créances (KE)
 - 3.4. Autres postes du bilan actif
- 4 NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF**
 - 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise : Néant
 - 4.2 Provisions (KE)
 - 4.3. Echéances des dettes (KE)
 - 4.4. Autres postes du bilan passif (KE)
 - 4.5. Fonds dédiés (KE) : Néant
 - 4.6. Subventions d'investissements (KE) : Néant
 - 4.7. Variation des fonds propres (KE)
- 5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**
 - 5.1. Crédit bail (KE) : Néant
 - 5.2. Ventilation des produits (en KE)
 - 5.3. Transferts de charges (en KE)
 - 5.4. Produits et charges exceptionnels : Néant
 - 5.5. Analyse du résultat
- 6 AUTRES INFORMATIONS**
 - 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature : Néant
 - 6.2. Engagements financiers (KE) : Néant
 - 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles : Néant
 - 6.4. Effectif moyen : 16
 - 6.5. Autres informations significatives : Néant

31/12/2007



1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE

Total bilan :	651 547 euros
Total des produits :	1 135 939 euros
Excédent de l'exercice :	217 592 euros
Durée de l'exercice :	12 mois

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

L'association est en redressement judiciaire depuis le 25/07/2006 ; la période d'observation s'est prolongée tout le long de l'année 2007, dernier jugement du 29 juin 2007.

Le tribunal de Grande Instance de Grenoble par jugement du 25 janvier 2008 a arrêté le plan de continuation de l'association.

Il a été convenu que dès l'arrêté du plan de continuation :

-Les créances privilégiées et chirographaires, seront réglées à hauteur de 100 % sans intérêts et en 10 annuités égales, le premier dividende Intervendra 1 an après l'arrêté du plan ;

-La créance super privilégiée (AGS) sera remboursée sur 15 échéances mensuelles.

En conséquence, le principe de continuité d'exploitation a été retenu pour la présentation des comptes 2007.

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 2007 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 : Néant

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 : 1 et 3 ans
- 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.
Les créances dont la valeur nominale de remboursement a diminué, ont fait l'objet, quand celle-ci est réversible, d'une provision pour dépréciation.

3 NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

3.1. Immobilisations brutes (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	33			33
Immobilisations corporelles	126			126
Immobilisations financières	10			10
TOTAL	169	0	0	169

3.2. Amortissements des immobilisations (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	32	1		33
Immobilisations corporelles	92	7		99
TOTAL	124	8	0	132

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	158	158	
Autres créances	115	115	
TOTAL	283	283	10

3.4. Autres postes du bilan actif

• Produits à recevoir	176	KE
<i>Dont factures à établir</i>	67	
<i>Dont personnel et organismes sociaux</i>	5	
<i>Dont solde à recevoir sur bilans jeunes</i>	75	
<i>Dont subvention RVAE et Diapason</i>	29	
<i>Dont intérêts courus sur livret</i>	1	
• Charges constatées d'avance	6	KE



4 NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise : Néant

Les fonds associatifs sont entièrement constitués d'éléments définitivement acquis par l'association.

4.2 Provisions (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Provisions réglementées				
Provisions risques et charges		4		4
Provisions dépréciation				
TOTAL	0	4	0	4

Les provisions pour dépréciation des créances douteuses correspondent à une provision sur des créances clients anciennes pour lesquelles une relance a été effectuée.

4.3. Echéances des dettes (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A +1 an
Emprunts et dettes (1)	38		38
Fournisseurs, comptes rattachés	98	59	39
Dettes fiscales et sociales	270	173	97
Autres dettes	26	26	
TOTAL	432	258	174

(1) dont concours bancaires : 38KE

4.4. Autres postes du bilan passif (KE)

• Charges à payer	103	KE
Dont Fournisseurs	30	
Dont personnel et organismes sociaux	63	
Dont Etat	10	
• Produits constatés d'avance	0	KE

4.5. Fonds dédiés (KE) : Néant

4.6. Subventions d'investissements (KE) : Néant

4.7. Variation des fonds propres (KE)

Fonds propres au 31 décembre N	218
Fonds propres au 31 décembre N - 1	1
Variation	217
Excédent de l'exercice	217



5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5.1. Crédit ball (KE) : Néant

5.2. Ventilation des produits (en KE)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

- ◆ Prestations de services : 1013
- ◆ Subventions : 50

5.3. Transferts de charges (en KE)

Le total du poste transfert de charges est de 26 KE, il correspond à des remboursements de formations et de salaires.

5.4. Produits et charges exceptionnels : Néant

5.5. Analyse du résultat

Cette augmentation du résultat, provient essentiellement de :

- L'augmentation des produits de fonctionnement de 105 381 €, soit + 10.24% par rapport à l'année dernière
- Réduction des dépenses de personnel de 151857 €
- Maintien des frais généraux, les charges de gestion courantes n'ont augmenté que de 3917 €

Aucune opération exceptionnelle n'a été constatée sur cet exercice

6 AUTRES INFORMATIONS

6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature : Néant

6.2. Engagements financiers (KE) : Néant

6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles : Néant

6.4. Effectif moyen : 16

6.5. Autres informations significatives : Néant

