

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 2007

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 2007 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 06 mars 2008. 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 2008**

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 2007

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 2008

Pour la société Audit Légal Commissariat

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



Bilan association

Présenté en Euro

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (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	1 175	1 163	13		13
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	15	
Prêts	1 144 543	107 526	1 037 017	931 963	105 054
Autres immobilisations financières	130 175		130 175	84 710	45 465
TOTAL (I)	1 275 909	108 689	1 167 219	1 016 688	150 531
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	89 781		89 781	76 116	13 665
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	428 048		428 048	414 765	13 283
Charges constatées d'avance	1 924		1 924	2 346	- 422
TOTAL (II)	519 752		519 752	493 227	26 525
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 795 661	108 689	1 686 972	1 509 915	177 057

voir l'Attestation de l'expert comptable

ODICEO

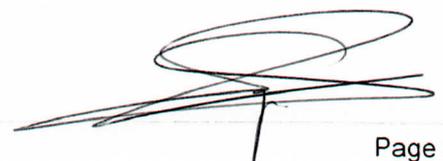
Page 2

H/11

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise	526 184	526 184	
Ecart de réévaluation			
Réserves			
Report à nouveau	-24 321	-49 263	24 942
Résultat de l'exercice	-5 557	24 942	- 30 499
Autres fonds associatifs			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Apports	834 764	667 114	167 650
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)	1 331 071	1 168 978	162 093
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	229 533	188 097	41 436
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	3 392	4 025	- 633
Autres	119 823	145 662	- 25 839
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	352 747	337 783	14 964
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 686 972	1 509 915	177 057
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 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	10 943		10 943	12 324	- 1 381	-11,2
Montants nets produits d'expl.	10 943		10 943	12 324	- 1 381	-11,2
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			67 866	99 086	- 31 220	-31,5
Dons						
Cotisations			35 894	26 277	9 617	36,6
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires						
Autres produits			5 961	6 138	- 177	-2,8
Sous-total des autres produits d'exploitation			109 721	131 501	- 21 780	-16,5
Total des produits d'exploitation (I)			120 663	143 825	- 23 162	-16,1
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif			11 166	4 450	6 716	150,92
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges			16 903	17 612	- 709	-4,03
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			28 069	22 062	6 007	27,23
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			4 472	1 500	2 972	198,13
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			4 472	1 500	2 972	198,13
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			153 205	167 386	- 14 181	-8,47
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-5 557		- 5 557	
TOTAL GENERAL			158 761	167 386	- 8 625	-5,15
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises et de matières premières						
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			2 395	2 266	129	5,69
Services extérieurs			395	2 691	- 2 296	-85,32
Autres services extérieurs			35 392	19 991	15 401	77,04
Impôts, taxes et versements assimilés			280	257	23	8,95
Salaires et traitements			49 756	47 029	2 727	5,80
Charges sociales			21 989	22 381	- 392	-1,75
Autres charges de personnels						
Subventions accordées par l'association						

Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	13		13	
Dotations aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	1 529	31 101	- 29 572	-95,08
Total des charges d'exploitation (I)	111 750	125 717	- 13 967	-11,11
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions	37 504	15 318	22 186	144,84
Intérêts et charges assimilées	7 795	470	7 325	n/s
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	45 299	15 789	29 510	186,90
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	780	653	127	19,45
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	780	653	127	19,45
Impôts sur les sociétés (V)	933	287	646	225,09
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)	158 761	142 445	16 316	11,45
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		24 942	- 24 942	-100,00
TOTAL GENERAL	158 761	167 386	- 8 625	-5,15
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
· Bénévolat	31 842	36 023	- 4 181	-11,61
· Prestations en nature	6 203	5 388	815	15,13
· Dons en nature				
Total	38 044	41 411	- 3 367	-8,13
Charges				
· Secours en nature				
· Mise à disposition gratuite de biens et services	6 203	5 388	815	15,13
· Personnel bénévole	31 842	36 023	- 4 181	-11,61
Total	38 044	41 411	- 3 367	-8,13

Annexes aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2007 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2006 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 686 972 €.

Le résultat net comptable est une perte de 5 557 €.

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'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

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	25		1 175
Immobilisations financières	1 103 613	745 688	574 568	1 274 733
TOTAL	1 104 763	745 713	574 568	1 275 908

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	1 150	12		1 162
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	86 926	37 504	16 903	107 526
TOTAL	88 076	37 516	16 903	108 688

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de bureau et informatique	1 175	1 162	13	de 1 à 3 ans
TOTAL	1 175	1 162	13	

Etat des créances

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 275 908		1 275 908
Actif circulant & charges d'avance	91 705	91 705	
TOTAL	1 367 613	91 705	1 275 908

Produits à recevoir par postes du bilan

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	89 781
Disponibilités	991
TOTAL	90 772

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.

Au 31 décembre 2007, 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	86 926	37 504	16 903	107 526
	86 926	37 504	16 903	107 526

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	229 533	10 065	219 467	
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	3392	3392		
Dettes fiscales & sociales	14 945	14 945		
Dettes sur immobilisations	100 598	100 598		
Autres dettes	4 280	4 280		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	352 748	133 280	219 467	

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

Elle a remboursé en 2007 une partie des sommes dues au titre des années 2005 et 2006, soit un montant de 29 106 €.

Au titre de 2007, elle aurait dû rembourser la somme de 9 348 €.

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 €, au titre de l'année 2006 d'une avance d'un montant de 65 630 € et au titre de l'année 2007 d'une avance d'un montant de 69 825 € 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 10 943 € au titre de 2007.

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 2 881.99 €.

Valorisation du bénévolat

Bénévolat 2007

Au titre de l'année 2007, il s'élève à 31 841.67 € et correspond à 835.52 heures réparties en :

- 790.02 heures valorisées à 38.11 € de l'heure, soit 30 107.66 €, pour les comités d'agrément, et
- 45.50 heures valorisées à 38.11 € de l'heure, soit 1 734.01 €, 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 a recevoir(46870000)	70 290
Produits à recevoir Eden (46730000)	10 841
Intérêts courus à recevoir(51870000)	991
TOTAL	82 122

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance(48600000)	1 923
TOTAL	1 923

Charges à payer

Dettes fiscales et sociales	Montant
Intérêts courus à payer (51860000)	136
Provision congés payés(42830000)	3 097
Charges sociales sur congés payés(43820000)	1 492
TOTAL	4 789

Autres dettes	Montant
Divers charges à payer(46860000)	4 280
TOTAL	4 280

