

CIBC Isère
15 rue des Bergeronnettes
38100 GRENOBLE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 1er JANVIER 2008 AU 31 DECEMBRE 2008

SOMMAIRE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

RAPPORT GENERAL

- Descriptif des comptes annuels
- Descriptif des appréciations
- Descriptif des informations spécifiques

COMPTES ANNUELS

- Bilan actif
- Bilan passif
- Compte de résultat de l'exercice
- Annexes

EXERCICE DU 1er JANVIER 2008 AU 31 DECEMBRE 2008

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 Isère

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 1er JANVIER 2008 AU 31 DECEMBRE 2008

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 Isère

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 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **CIBC Isère**, 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 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.

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	755 232 €,
- un total du compte de résultat de	1 071 789 €,
- un résultat bénéficiaire de	185 832 €,

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 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 caractèrè 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 caractèrè 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 11 mai 2009

Commissaire aux comptes
LDMR Associés S.A.

Directeur Général Délégué
M. MARREL



Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2008			31/12/2007
		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	32 512	189	394
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	125 674	106 682	18 992	25 581	
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	16 050		16 050	10 548	
TOTAL (I)	174 425	139 194	35 231	36 523	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	321		321	275
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	68 063		68 063	111 445
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	91 581	6 150	85 431	153 471
	Autres créances	198 512		198 512	110 432
Capital souscrit appelé, non versé	73 500		73 500	73 500	
Valeurs mobilières de placement	265 231		265 231	160 168	
Disponibilités	28 943		28 943	5 734	
Charges constatées d'avance					
TOTAL (II)	726 150	6 150	720 000	615 024	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF		900 575	145 344	755 232	651 547

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an



16 050

10 548

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

	31/12/2008	31/12/2007
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	142 862	(74 730)
Résultat de l'exercice	185 832	217 592
Total des fonds propres	403 958	218 126
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
<i>Droits des propriétaires</i>		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs		
Total des fonds associatifs	403 958	218 126
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 FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	37 883	37 884
Emprunts et dettes financières divers	730	1 309
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	120 424	97 645
Dettes fiscales et sociales	187 677	270 043
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 559	26 540
Produits constatés d'avance		
Total des dettes	351 273	433 420
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	755 232	651 547
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	185 832,16	217 592,34
(1) Dont à moins d'un an	351 273	433 420
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques	31 973	31 973



Compte de Résultat

Etat exprimé en euros	31/12/2008	31/12/2007
	12 mois	12 mois
Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
Prestations de services	926 930	1 012 952
Productions stockées	(43 382)	10 640
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	163 363	43 906
Dons		
Cotisations		
Legs et donations		
Autres produits de gestion courante	5 576	1 573
Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	13 396	26 900
Autres produits		
Total des produits d'exploitation	1 065 883	1 134 971
Achats		
Variation de stock	(46)	67
Autres achats et charges externes	207 863	232 235
Impôts, taxes et versements assimilés	35 597	37 155
Rémunération du personnel	451 262	446 256
Charges sociales	180 729	188 022
Subventions accordées par l'association		
Dotation aux amortissements et dépréciations	6 793	8 825
Dotation aux provisions	2 900	4 570
Autres charges	836	1 016
Total des charges d'exploitation	885 935	918 146
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	179 948	216 826
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Intérêts et produits financiers	5 906	967
Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
Intérêts et charges financières		156
2 - RESULTAT FINANCIER	5 906	812
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	185 854	217 637
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles	22	45
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(22)	(45)
Impôts sur les sociétés		
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS	1 071 789	1 135 939
TOTAL DES CHARGES	885 957	918 346
EXCEDENT ou DEFICIT	185 832	217 592
PRODUITS		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
CHARGES		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole		



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	3
	2.4.Evaluation des créances et dettes	3
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	4
	4.1. Fonds associatif avec droit de reprise	4
	4.2 Provisions (KE)	4
	4.3. Echéances des dettes (KE).....	4
	4.4. Autres postes du bilan passif (KE).....	4
	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	5
	5.1. Crédit bail (KE).....	5
	5.2. Ventilation des produits (en KE).....	5
	5.3. Transferts de charges (en KE)	5
	5.4. Produits et charges exceptionnels	5
	5.5. Analyse du résultat.....	5
6	AUTRES INFORMATIONS	5
	6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature	5
	6.2 Engagements financiers (KE)	5
	6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles	5
	6.4. Effectif moyen	5
	6.5. Autres informations significatives.....	5

31/12/2008



1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE

LDMR

Total bilan :	755 232 euros
Total des produits :	1 071 789 euros
Excédent de l'exercice :	185 832 euros
Durée de l'exercice :	12 mois

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

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 interviendra 1 an après l'arrêté du plan ;

-La créance super privilégiée (AGS) sera remboursée sur 15 échéances mensuelles. Les remboursements sur 2008 ont été effectués.

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 Bergeronnettes à GRENOBLE.

2 PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

* Les comptes annuels de l'exercice 2008 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	5		15
TOTAL	169	5	0	174

3.2. Amortissements des immobilisations (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	33			33
Immobilisations corporelles	99	7		106
TOTAL	132	7	0	139

3.3. Echéances des créances (KE)

	Montant brut	A 1 ^{er} an au plus	A plus d'un an
Immobilisations financières	16		16
Usagers et créances rattachées	91	91	
Autres créances	227	227	
TOTAL	334	318	16

3.4. Autres postes du bilan actif

• Produits à recevoir.....	201	KE
<i>Dont factures à établir</i>	4	
<i>Dont solde à recevoir sur bilans jeunes</i>	116	
<i>Dont subvention RVAE et Diapason</i>	80	
<i>Dont intérêts courus sur livret</i>	1	
• Charges constatées d'avance.	29	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				
Provisions dépréciation	4	3	1	6
TOTAL	4	3	1	6

Les provisions pour dépréciation des créances douteuses correspondent à une provision sur des créances clients anciennes pour lesquelles une relance à 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, cptes rattachés	120	86	34
Dettes fiscales et sociales	188	136	52
Autres dettes	5	5	
TOTAL	351	227	124

(1) dont concours bancaires: 38 KE

4.4. Autres postes du bilan passif (KE)

• Charges à payer	56	KE
<i>Dont Fournisseurs</i>	7	
<i>Dont personnel et organismes sociaux</i>	41	
<i>Dont Etat</i>	8	
• 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	404
Fonds propres au 31 décembre N - 1	218
Variation	186
Excédent de l'exercice	186



5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5.1. Crédit bail (KE) : Néant

5.2. Ventilation des produits (en KE)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

♦ Prestations de services :	927
♦ Subventions :	163

5.3. Transferts de charges (en KE)

Le total du poste transfert de charges est de 12 KE ; il correspond à des remboursements de formations et de salaires.

5.4. Produits et charges exceptionnels : Néant

5.5. Analyse du résultat

Malgré la perte du marché ANPE, les produits ne baissent que de 69 088 € soit - 6.09% par rapport à l'année dernière.

Avec une compression des dépenses le résultat ressort finalement à 185 832 €.

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 : 17

6.5. Autres informations significatives : Néant

