

TECHNOPÔLE
17 RUE DE LA PRESSE
42000 SAINT-ETIENNE
04 77 25 79 07 TELEPHONE
04 77 25 40 34 TELECOPIE

CIBC DE LA LOIRE

18 Avenue Augustin DUPRE
42000 ST ETIENNE

RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
31/12/2009

Pierre Billet

Frédéric Fournié

Marc Gibert

Hervé Granet

Christophe Perrier

Florence Rochon

SAS au capital de 118 000 euros
RCS Saint-Etienne 449 532 670 - TVA intracommunautaire FR 38 449 532 670
Société de Commissaires aux comptes membre de la Compagnie Régionale de Lyon
Membre du Groupement Euro Défi

Andrézieux-Bouthéon • Lyon • Saint-Etienne • Sury le comtal



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2009

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2009 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CIBC DE LA LOIRE tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions 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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne les subventions.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

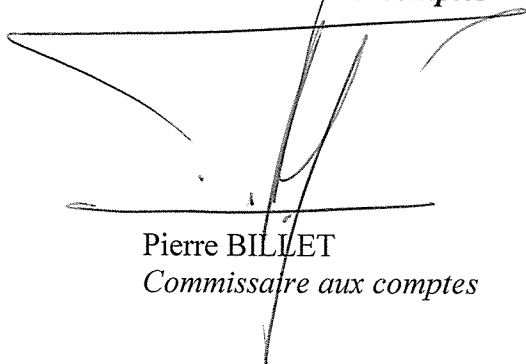
III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint-Etienne, le 20 avril 2010

Pour AXENS AUDIT
Commissaire aux comptes



Pierre BILLET
Commissaire aux comptes

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2009 12			Exercice N-1 31/12/2008 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	58 469.18	35 076.71	23 392.47	26 395.52	3 003.05	11.38
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	145 965.40	106 034.18	39 931.22	41 972.64	2 041.42	4.86
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	20 145.25		20 145.25	20 145.25			
Prêts							
Autres immobilisations financières	2 152.34		2 152.34	2 152.34			
TOTAL I	226 732.17	141 110.89	85 621.28	90 665.75	5 044.47	5.56	
Comptes de liaison							
TOTAL II							
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	46 313.77	12 930.00	33 383.77	61 043.84	27 660.07	45.31
	Autres créances	145 003.22		145 003.22	173 851.10	28 847.88	16.59
Valeurs mobilières de placement	218 217.85		218 217.85	162 594.08	55 623.77	34.21	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	66 542.75		66 542.75	17 855.70	48 687.05	272.67	
Charges constatées d'avance (3)	22 715.96		22 715.96	25 141.39	2 425.43	9.65	
TOTAL III	498 793.55	12 930.00	485 863.55	440 486.11	45 377.44	10.30	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	725 525.72	154 040.89	571 484.83	531 151.86	40 332.97	7.59	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2009 12	31/12/2008 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	94 035.18	94 035.18		
	Report à nouveau	156 745.15	209 720.22	52 975.07	25.26
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	9 223.81	52 975.07	62 198.88	117.41
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	109.09	169.12	60.03	35.50	
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	260 113.23	250 949.45	9 163.78	3.65
	Comptes de liaison				
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges	19 404.00	25 915.00	6 511.00	25.12
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	44 182.00	31 463.00	12 719.00	40.43
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III	63 586.00	57 378.00	6 208.00	10.82
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	14.00	12.60	1.40	11.11
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	67 125.59	24 584.79	42 540.80	173.04
	Dettes fiscales et sociales	160 997.52	152 264.12	8 733.40	5.74
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	19 189.25	39 660.18	20 470.93	51.62	
Instrument de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	459.24	6 302.72	5 843.48	92.71
	TOTAL IV	247 785.60	222 824.41	24 961.19	11.20
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	571 484.83	531 151.86	40 332.97	7.59

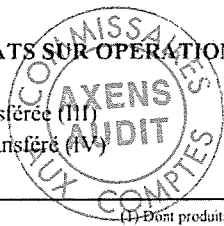
(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

247 326.36 216 521.69

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2009 12	31/12/2008 12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises Production vendue de Biens et Services	494 069.62	502 615.81	8 546.19	1.70
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	494 069.62	502 615.81	8 546.19	1.70
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges Collectes Cotisations Autres produits	491 468.60 12 095.90 10.00	436 164.00 16.50	55 304.60 12 095.90 6.50	12.68 39.39
TOTAL I	997 644.12	938 796.31	58 847.81	6.27
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales	169 500.74 48 021.33 505 334.03 225 822.45	172 543.41 43 550.53 514 601.04 229 776.83	3 042.67 4 470.80 9 267.01 3 954.39	1.76 10.27 1.80 1.72
Dotations aux amortissements et aux provisions Sur immobilisations : dotations aux amortissements Sur immobilisations : dotations aux provisions Sur actif circulant : dotations aux provisions Pour risques et charges : dotations aux provisions	26 519.06 2 610.00 2 981.00	26 483.67 2 981.00	35.39 2 610.00 2 981.00	0.13 100.00
Subventions accordées par l'association Autres charges (2)	 13.14	 2 196.07	 2 182.93	 99.40
TOTAL II	977 820.75	992 132.55	14 311.80	1.44
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	19 823.37	53 336.24	73 159.61	137.17
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III) Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				



(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2009 12	31/12/2008 12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	724.68	603.90	120.78	20.00
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	817.74	4 280.40	3 462.66	80.90
TOTAL V	1 542.42	4 884.30	3 341.88	68.42
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	776.75		776.75	
TOTAL VI	776.75		776.75	
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	765.67	4 884.30	4 118.63	84.32
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	20 589.04	48 451.94	69 040.98	142.49
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	8 385.30	7 530.79	854.51	11.35
Produits exceptionnels sur opérations en capital	60.03	60.03		
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL VII	8 445.33	7 590.82	854.51	11.26
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	7 091.56	145.95	6 945.61	NS
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
TOTAL VIII	7 091.56	145.95	6 945.61	NS
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	1 353.77	7 444.87	6 091.10	81.82
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	1 007 631.87	951 271.43	56 360.44	5.92
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	985 689.06	992 278.50	6 589.44	0.66
SOLDE INTERMEDIAIRE	21 942.81	41 007.07	62 949.88	153.51
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	31 463.00	19 495.00	11 968.00	61.39
- Engagements à réaliser sur ressources affectées	44 182.00	31 463.00	12 719.00	40.43
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	9 223.81	52 975.07	62 198.88	117.41

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait caractéristique à signaler

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

L'entité dispose uniquement d'immobilisations non décomposables. Elle continue donc à amortir ses immobilisations sur la durée d'usage.

Les contributions volontaires en nature se décomposent ainsi:

- locations pour l'année 2009: 12 400 euros
 - charges locatives pour l'année 2009: 3600 euros
- soit un total de 16 000 euros enregistrés pour l'année 2009.

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	50 679		7 790
Installations générales agencements aménagements divers	25 591		478
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	106 690		13 206
TOTAL	132 281		13 685
Autres titres immobilisés	20 145		
Prêts, autres immobilisations financières	2 152		
TOTAL	22 298		
TOTAL GENERAL	205 258		21 475

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			58 469	58 469
Installations générales agencements aménagements divers			26 069	26 069
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			119 896	119 896
TOTAL			145 965	145 965
Autres titres immobilisés			20 145	20 145
Prêts, autres immobilisations financières			2 152	2 152
TOTAL			22 298	22 298
TOTAL GENERAL			226 732	226 732

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	24 284	10 793		35 077
Installations générales agencements aménagements divers	15 154	2 201		17 355
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	75 154	13 525		88 679
TOTAL	90 308	15 726		106 034
TOTAL GENERAL	114 592	26 519		141 111

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	10 793				
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 201				
Matériel de bureau informatique mobilier	13 525				
TOTAL	15 726				
TOTAL GENERAL	26 519				



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	25 915		6 511		19 404
TOTAL	25 915		6 511		19 404

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	10 320	2 610			12 930
TOTAL	10 320	2 610			12 930
TOTAL GENERAL	36 235	2 610	6 511		32 334
Dont dotations et reprises d'exploitation		46 792	6 511		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	2 152	2 152	
Clients douteux ou litigieux	12 930	12 930	
Autres créances clients	33 384	33 384	
Personnel et comptes rattachés	141	141	
Débiteurs divers	144 863	144 863	
Charges constatées d'avance	22 716	22 716	
TOTAL	216 185	216 185	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	14	14		
Fournisseurs et comptes rattachés	67 126	67 126		
Personnel et comptes rattachés	74 164	74 164		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	80 655	80 655		
Autres impôts taxes et assimilés	6 179	6 179		
Autres dettes	19 189	19 189		
Produits constatés d'avance	459	459		
TOTAL	247 786	247 786		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 50 ans
	Linéaire	10 ans
	Linéaire	5 à 10 ans
	Linéaire	5 à 10 ans
	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau et info.	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	8 à 10 ans

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

Dépréciation des valeurs mobilières

La valeur du portefeuille de titres au 31/12/09 est la suivante:

- CC Monnaie Association CFIJ: 128 titres à 708.51€ (prix acquisition: 708.51€)
- CC Monnaie Association: 180 titres à 708.49€ (prix acquisition : 708.52€)

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	2 474
Autres créances	142 519
Total	144 992

Dont à recevoir:

- Diapason Contrat Objectif 2009: 21 875€€
- CFIJ Bilans CIBC 2009: 74 433.20€
- Diapason 2009 : 25 156.25€

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	14
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 607
Dettes fiscales et sociales	119 406
Total	134 026

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	22 716
Total	22 716
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	459
Total	459

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagement en matière de pensions et retraites

La provision pour départ à la retraite est comptabilisée et s'élève à 19 404€ au 31/12/2009.

Les hypothèses de calcul sont les suivantes :

- départ à la retraite à l'âge de 60 ans
- Probabilité de départ à la retraite à la date de clôture donnée par la direction
- calcul fait sur la base de la convention collective SYNTEC soit : à 5 ans d'ancienneté 1 mois de salaire et en plus, à partir de la 6ème année, 1/8 de mois par année supplémentaire, avec 1 plafond maximum de 4 mois.

Droit individuel à la formation

Dans le cadre du droit individuel à la formation institué par la loi 2004-391 du 4 mai 2004 relative à la formation professionnelle tout au long de la vie, au 31/12/2009, le volume d'heures de formation cumulées relatif aux droits acquis et non exercés n'a pas été comptabilisé.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Produits et charges exceptionnels

(Arrêté du 27 avril 1982)

