

A.L.C.

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

**AUDIT
LEGAL
COMMISSARIAT**

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

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

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 2009

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 2009 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 22 Mars 2010. 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 d'exercice professionnel 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 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.

J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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, les risques de dépréciation éventuelle et l'évaluation des dettes et créances.

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 des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

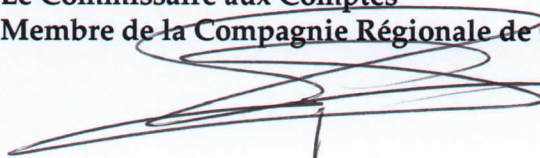
J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 21 Avril 2010

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 2009

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.

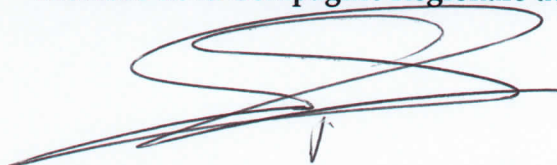
Il n'entre pas dans ma mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

En application de l'article 25-2 du décret du 1^{er} mars 1985, 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 21 Avril 2010**

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 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (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	10 661	2 696	7 966		7 966
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	215		215	215	
Prêts	1 691 363	133 581	1 557 782	1 309 517	248 265
Autres immobilisations financières	79 033		79 033	158 068	- 79 035
TOTAL (I)	1 781 273	136 277	1 644 996	1 467 800	177 196
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	144		144	13	131
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	105 091		105 091	115 586	- 10 495
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	458 592		458 592	466 435	- 7 843
Charges constatées d'avance	3 312		3 312	522	2 790
TOTAL (II)	567 137		567 137	582 557	- 15 420
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	2 348 410	136 277	2 212 133	2 050 357	161 776

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	526 184	526 184	
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	-10 691	-29 877	19 186
. Résultat de l'exercice	14 744	19 186	- 4 442
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	1 173 314	1 017 414	155 900
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	1 703 552	1 532 908	170 644
Provisions pour risques et charges			
TOTAL (II)			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement		68 762	- 68 762
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)		68 762	- 68 762
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	255 591	267 148	- 11 557
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	2 617	4 935	- 2 318
Autres	250 373	176 605	73 768
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	508 581	448 687	59 894
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	2 212 133	2 050 357	161 776
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 31/12/2009 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services	31 381		31 381	16 634	88,66
Montants nets produits d'expl.	31 381		31 381	16 634	88,66
Autres produits d'exploitation					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			174 255	130 764	33,26
Dons					
Cotisations			10 020	67 255	-85,10
Legs et donations					
Produits liés à des financements réglementaires			49 752	3 153	n/s
Autres produits			50	10	400,00
Reprise de provisions					
Transfert de charges			2 363	1 246	89,65
Sous-total des autres produits d'exploitation			236 440	202 428	16,80
Total des produits d'exploitation (I)			267 821	219 062	22,26
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat					
Produits financiers					
De participations					
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif			8 990	15 856	-43,30
Autres intérêts et produits assimilés					
Reprises sur provisions et transferts de charges			23 808	15 715	51,50
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
Total des produits financiers (III)			32 798	31 571	3,89
Produits exceptionnels					
Sur opérations de gestion			76 427	46 641	63,86
Sur opérations en capital					
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			76 427	46 641	63,86
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			377 047	297 274	26,83
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT					
TOTAL GENERAL			377 047	297 274	26,83
Charges d'exploitation					
Achats de marchandises et de matières premières					
Variation de stock marchandises et matières premières					
Autres achats non stockés			3 734	2 373	57,35
Services extérieurs			52 994	8 117	552,88
Autres services extérieurs			30 544	26 296	16,15
Impôts, taxes et versements assimilés			7 859	3 087	154,58
Salaires et traitements			139 107	95 744	45,29
Charges sociales			67 578	43 695	54,66
Autres charges de personnels					
Subventions accordées par l'association					

Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2009 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2008 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	1 520	13	1 507	n/s
Dotations aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		68 762	- 68 762	-100,00
Autres charges	12 752	1 632	11 120	681,37
Total des charges d'exploitation (I)	316 089	249 718	66 371	26,58
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions	43 918	21 660	22 258	102,76
Intérêts et charges assimilées	646	669	- 23	-3,44
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	44 564	22 329	22 235	99,58
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		3 025	- 3 025	-100,00
Sur opérations en capital		85	- 85	-100,00
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)		3 110	- 3 110	-100,00
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	1 650	2 930	- 1 280	-43,69
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	362 303	278 087	84 216	30,28
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	14 744	19 186	- 4 442	-23,15
TOTAL GENERAL	377 047	297 274	79 773	26,83
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	48 621	43 662	4 959	11,36
. Prestations en nature	6 110	6 110		0,00
. Dons en nature	2 855	1 626	1 229	75,58
Total	57 586	51 398	6 188	12,04
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services	8 965	8 236	729	8,85
. Personnel bénévole	48 621	43 662	4 959	11,36
Total	57 586	51 898	5 688	10,96

Annexes aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2009 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2008 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 212 133 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 14 744 €.

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, à l'exception de la méthode de calcul des rémunérations des avances remboursables dans le cadre du dispositif EDEN, rémunérations qui sont désormais comptabilisées en fonction du pourcentage de défaillance totale ou partielle du remboursement des prêts et non plus sur une base minimum (cf paragraphe « Etat des dettes »)
- 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'association 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'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS

Suite à la reprise de la gestion directe des CDRA en 2008, un 5^{ème} salarié a été repris au 1^{er} janvier 2009.

Depuis janvier 2009, l'association bénéficie du dispositif NACRE, destiné aux bénéficiaires de l'ACRE.

Annexes aux comptes annuels (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	1 175	9 486		10 661
Immobilisations corporelles	1 581 271	996 500	80 7160	1 770 611
Immobilisations financières				
TOTAL	1 582 446	1 005 986	807 160	1 781 272

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 175	1 521		2 696
Immobilisations corporelles				
Titres mis en équivalence	113 471	43 918	23 808	133 581
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	114 646	45 439	23 808	136 277

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de bureau & informatique	10 661	2 696	7 965	3 à 5 ans
TOTAL	10 661	2 696	7 965	

Etat des créances

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 770 396		1 770 396
Actif circulant & charges d'avance	108 546	108 546	
TOTAL	198 678	180 943	17 735

Produits à recevoir par postes du bilan

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	105 091
Disponibilités	255
TOTAL	105 346

Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexes aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds dédiés

En 2008, un nouveau projet de parrainage financé par le Conseil Régional Rhône-Alpes a été mis en place au titre des années 2008 et 2009 pour un montant de 72 000 €

Au 31 décembre 2008, cette subvention ayant été utilisée à hauteur de 3 239 €, la partie non utilisée, soit 68 762 €, 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 2009, les fonds dédiés ont fait l'objet d'une reprise à hauteur du montant des dépenses engagées, soit 49 752 €.

La somme de 3 085 € n'ayant pas été utilisée, elle fera l'objet d'un reversement au financeur en 2010.

Le reliquat de la subvention forfaitaire de fonctionnement non utilisé, 15 925 €, a été enregistré dans un compte 467100 « Projet Parrainage », dans l'attente de la décision du conseil régional Rhône Alpes et des partenaires au projet (CMA Vienne, CCI Nord Isère et Arpi) sur son devenir.

Provisions

Provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques & charges				
Provisions pour dépréciation	113 471	43 918	23 808	133 581
TOTAL	113 471	43 918	23 808	133 581

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	122	122		
Dettes financières diverses	255 469		255 469	
Fournisseurs	2 617	2 617		
Dettes fiscales & sociales	50 231	50 231		
Dettes sur immobilisations	178 000	178 000		
Autres dettes	22 143	22 143		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	925 931	685 964	239 967	

Annexes aux comptes annuels (suite)

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

En 2005, l'association a remboursé 27 237 €, puis en 2007 une partie des sommes dues au titre des années 2005 et 2006, soit un montant de 29 106 €, et en 2008 la somme de 9 346 €.

Au titre de 2008, elle aurait dû rembourser la somme de 3 266 € et 275 € au titre de 2009.

Aucun intérêt n'est dû sur cette avance.

De plus, dans le cadre du dispositif EDEN, 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 €, au titre de l'année 2007 d'une avance d'un montant de 69 825 €, au titre de l'année 2008 d'une avance d'un montant de 36 000 €.

La convention prévoit une rémunération de l'association pour la gestion de ces avances allant de 2 à 5 % en fonction du degré de remboursement du bénéficiaire de l'avance.

Jusqu'en 2007, l'association provisionnait dans ses comptes la rémunération minimale qu'elle devait percevoir du dispositif, soit 2 %.

A compter de 2008, l'association a changé de méthode de comptabilisation de cette rémunération et comptabilise désormais les intérêts réellement dus en fonction du pourcentage de défaillance totale ou partielle du bénéficiaire de l'avance.

Ces avances feront l'objet d'un remboursement à compter du 1^{er} janvier 2011 pour la première fois.

Enfin, à compter du 19 janvier 2009, un nouveau dispositif a vu le jour : le dispositif NACRE, pour les bénéficiaires de l'ACRE.

La rémunération perçue par l'association est variable en fonction de différentes phases prévues dans le dispositif.

Au titre de 2009, cette rémunération s'est élevée à 29 003 €.

Charges à payer par postes du bilan

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	122
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	
Dettes fiscales & sociales	21 820
Autres dettes	5 991
TOTAL	27 933

Annexes aux comptes annuels (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 2 789.46 €.

Valorisation des dons en nature

Les parrains de l'association ont abandonné leurs frais de déplacements 2009 pour un montant de 2 854,78 €.

Valorisation du bénévolat

Bénévolat 2009

Au titre de l'année 2009, il s'élève à 48 621 € et correspond à 1 279,50 heures valorisées à 38 € de l'heure pour les comités d'agrément.

Annexes aux comptes annuels (suite)

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	Montant
<i>Autres Créances</i>	105 091
<i>Divers produits à recevoir (46870000)</i>	2 563
<i>Produits à recevoir ppra 2008/2009 (46871000)</i>	11 315
<i>Produits à recevoir Eden (46873000)</i>	9 325
<i>Par subvention région Rhône Alpes (46874000)</i>	68 232
<i>Par dispositif Nacre (46875000)</i>	13 656
<i>Disponibilités</i>	255
<i>Intérêts courus à recevoir (51870000)</i>	255
TOTAL	105 346

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges constatées d'avance (48600000)</i>	3 312
TOTAL	3 312

Charges à payer

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
<i>Intérêts courus banque (51860000)</i>	122
TOTAL	122

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Provision congés à payer (42830000)</i>	10 230
<i>Charges sociales sur congés à payer (43820000)</i>	5 871
<i>Etat, charges à payer (44860000)</i>	5 719
TOTAL	21 820

Autres dettes	Montant
<i>Divers charges à payer (46860000)</i>	5 991
TOTAL	5 991