

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 2010, 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	853 220 €,
- un total du compte de résultat de	974 475 €,
- un résultat bénéficiaire de	82 358 €,

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 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 31 mai 2011

Commissaire aux comptes
LDMR Associés S.A.

Directeur Général Délégué
M. MARREL



CIBC Isère
15 rue des Bergeronnettes
38100 GRENOBLE

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

EXERCICE DU 1er JANVIER 2010 AU 31 DECEMBRE 2010

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



Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2010			31/12/2009
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	37 359	37 102	257	2 603
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	105 999	88 125	17 874	27 876	
Immobilisations grevées 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	17 436		17 436	19 679	
TOTAL (I)	160 794	125 227	35 567	50 158	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	121		121	174
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	123 652		123 652	69 595
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	86 932	10 193	76 739	96 207
	Autres créances	139 793		139 793	152 955
Valeurs mobilières de placement	73 500		73 500	73 500	
Disponibilités	374 639		374 639	312 481	
Charges constatées d'avance	29 210		29 210	32 342	
TOTAL (II)	827 847	10 193	817 654	737 253	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF	988 640	135 420	853 220	787 412	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			17 436	19 679	
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					
Dons en nature restant à vendre					



- autorisés par l'organisme de tutelle

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

	31/12/2010	31/12/2009
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
Ecart de réévaluation	75 264	75 264
Réserves	331 309	328 694
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	82 358	2 615
Total des fonds propres	488 931	406 573
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations		
- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Droits des propriétaires		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs		
Total des fonds associatifs	488 931	406 573
Provisions		
Provisions pour risques	11 566	
Provisions pour charges		
Total des provisions	11 566	
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)	30 307	34 095
Emprunts et dettes financières divers	24 169	27 814
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	99 273	133 461
Dettes fiscales et sociales	191 023	173 998
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	6 331	10 470
Autres dettes		
Produits constatés d'avance	1 620	1 000
Total des dettes	352 723	380 838
Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF	853 220	787 412
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		
1) Dont à moins d'un an	82 358,27	2 614,70
2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	352 723	380 838
	25 578	28 775
ENGAGEMENTS DONNES		



Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

	31/12/2010	31/12/2009
	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
Prestations de services		
Productions stockées	547 149	433 101
Production immobilisée	54 057	1 532
Subventions d'exploitation		
Dons	343 876	342 052
Cotisations		
Legs et donations		
Autres produits de gestion courante		
Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	3 134	5 522
Autres produits	22 088	11 837
Total des produits d'exploitation	970 304	794 044
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	52	147
Impôts, taxes et versements assimilés	197 682	189
Rémunération du personnel	66 211	62 782
Charges sociales	389 686	338 202
Subventions accordées par l'association	192 504	164 891
Dotation aux amortissements et dépréciations		
Dotation aux provisions	10 081	9 590
Autres charges	12 642	7 905
Total des charges d'exploitation	876 905	783 497
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	93 399	10 547
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Intérêts et produits financiers		
Dotation aux amortissements et aux dépréciations	4 171	4 411
Intérêts et charges financières		
2 - RESULTAT FINANCIER	73	73
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	4 098	4 338
Produits exceptionnels	97 497	14 885
Charges exceptionnelles		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	5 361	10 441
Impôts sur les sociétés	(5 361)	(10 441)
(-) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	9 777	1 829
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS	974 475	798 455
TOTAL DES CHARGES	892 117	795 840
EXCEDENT ou DEFICIT	82 358	2 615
PRODUITS		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
CHARGES		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole		



ASSOCIATION CIBC

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 : Néant	2
2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements	2
2.3. Evaluation des stocks et en-cours	2
2.4. Evaluation des créances et dettes	3
2.5. VMP	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. Provision (KE)	4
4.3. Echéances des dettes (KE)	4
4.4. Autres postes du bilan passif (KE)	4
4.5. Fonds dédiés (KE) : Néant	4
4.6. Subventions d'investissements (KE) : Néant	4
4.7. Variation des fonds propres (KE)	4
5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	5
5.1. Crédit bail (KE) : Néant	5
5.2. Ventilation des produits (en KE)	5
5.3. Transferts de charges (en KE)	5
5.4. Produits et charges exceptionnels : Néant	6
5.5. Analyse du résultat	6
6 AUTRES INFORMATIONS	5
6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature : Néant	5
6.2. Engagements financiers (KE) : Néant	5
6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles : Néant	5
6.4. Effectif moyen	5
6.5. Autres informations significatives :	5



31/12/2010

1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE

Total bilan :	853 220 euros
Total des produits :	970 304 euros
Excédent de l'exercice :	82 358 euros
Durée de l'exercice :	12 mois

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE : Néant

2 PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

* Les comptes annuels de l'exercice 2010 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.

* 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.

2.1 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.

2.5 VMP

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition, à l'exclusion des frais d'acquisition.
Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur d'acquisition, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

3 NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

3.1. Immobilisations brutes (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	37			37
Immobilisations corporelles	114	3	11	106
Immobilisations financières	19		2	17
TOTAL	170	3	13	160

3.2. Amortissements des immobilisations (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	35	2		37
Immobilisations corporelles	86	7	5	88
TOTAL	121	9	5	125

3.3. Echéances des créances (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Immobilisations financières	17		17
Usagers et créances rattachées	87	87	
Autres créances	169	169	
TOTAL	273	256	17

3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	144	KE
<i>Dont organisme sociaux</i>	5	
<i>Dont factures à établir</i>	5	
<i>Dont état</i>	3	
<i>Dont solde à recevoir sur bilans jeunes</i>	86	
<i>Dont subvention RVAE et Diapason</i>	34	
<i>Dont DRTEFP Sénior</i>	5	
<i>Dont Agiremploi</i>	2	
<i>Dont intérêts courus sur livret</i>	3	
Charges constatées d'avance	29	KE



4 NOTE RELATIVE AU BILAN PASSIF

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise :

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		12		12
Provisions dépréciation	12	1	3	10
TOTAL	12	13	3	22

Les provisions pour dépréciation des créances douteuses correspondent au risque de non recouvrement sur des créances clients anciennes pour lesquelles une relance a été effectuée.

Une provision pour risque a été constatée sur l'exercice. Elle est relative à un risque de remboursement concernant la convention DRTEFP 2009.

4.3. Echéances des dettes (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an
Emprunts et dettes (1)	30	26	4
Emprunt et dettes diverses	24	7	17
Fournisseurs, cptes rattachés	99	76	23
Dettes fiscales et sociales	191	156	35
Autres dettes	6	6	
TOTAL	350	271	79

(1) dont concours bancaires : 26KE

4.4. Autres postes du bilan passif (KE)

Charges à payer.....	91	KE
<i>Dont Fournisseurs</i>	7	
<i>Dont personnel et organismes sociaux</i>	69	
<i>Dont Etat</i>	9	
<i>Dont autres dettes</i>	6	
Produits constatés d'avance.....	2	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	489
Fonds propres au 31 décembre N - 1	407
Variation	82
Excédent de l'exercice	82



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 :	601 K€(dont 227 K€ sur le secteur fiscalisé)
◆ Conventions de partenariat avec la région, le conseil général et la DRTEFP(dans le poste « subventions » du compte de résultat :	344 K€
◆ Reprises provision et transferts de charges :	19 K€
◆ Produits financiers et divers :	10 K€

5.3. Transferts de charges (en KE)

Le total du poste transfert de charges est de 19 KE , il correspond à des remboursements et des aides de formations.

5.4. Produits et charges exceptionnels :

Les charges exceptionnelles comptabilisées sur l'exercice correspondent à la valeur nette comptable des immobilisations mises au rebut.

5.5. Analyse du résultat

Le résultat de l'exercice qui s'élève à + 82 358 € se décompose en :

- un excédent de 40 520 € sur le secteur fiscalisé
- un excédent de 41 838€ sur le secteur non fiscalisé.

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 : 13

6.5. Rémunération des dirigeants :

L'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 oblige les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 euros et recevant une ou plusieurs subventions de l'état ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 euros à publier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Conformément à l'article R 123-198 1° du code de commerce cette information n'est pas fournie dans l'annexe des comptes annuels car elle permettrait d'identifier la situation des membres du collège concerné.



ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2010

Total des Produits à recevoir		143 971
Autres créances clients		5 058
<i>FACTURES A ETABLIR</i>	5 058	
Autres créances		138 913
<i>ORGAN. SOC. - PROD. A RECEVOIR</i>	5 211	
<i>ETAT PRODUITS A RECEVOIR</i>	3 333	
<i>PRDTS A REC BILAN JEUNES</i>	86 171	
<i>Produits à rec Cons R-Diapason</i>	25 156	
<i>Produits à rece DRTEFP Sénior</i>	4 761	
<i>Convention AGIREMPL01</i>	2 250	
<i>PROD A REC RVAE CONSEIL REGION</i>	8 780	
<i>INTERETS COURUS A RECEVOIR</i>	3 251	



ANNEXE - Elément 6.11

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2010

		31/12/2010
Total des Charges à payer		107 543
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		7 466
<i>FOURNIS/FACT. NON PARVENUES</i>	<i>7 466</i>	
Dettes fiscales et sociales		94 327
<i>PROVISION CONGES PAYES et RTT</i>	<i>33 426</i>	
<i>PERSONNEL AUTRES C.A.P.</i>	<i>14 256</i>	
<i>ORGANISMES SOCIAUX - C.A.P.</i>	<i>21 154</i>	
<i>AGS</i>	<i>16 515</i>	
<i>ETAT CHARGES A PAYER</i>	<i>8 976</i>	
Autres dettes		5 750
<i>Prdts à recevoir CR Plateforme</i>	<i>5 750</i>	



NNEXE - Elément 6.12

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2010
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION CHARGES CONSTATEES D AVANCE		29 210	29 210
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			29 210



ANNEXE - Elément 6.12

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2010
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION PRODUITS CONSTATES D AVANCE		1 620	1 620
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			1 620

