

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:
870 Chemin du Piarday
Le Lac Clair
38300 Saint Savin

Sarl au capital de 1 500 euros
R.C.S. Bourgoin-Jallieu B 451 617 237
NAF 6920Z
~

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 2010

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 2010 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 17 Mars 2011. 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

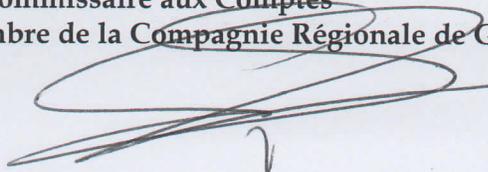
J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 Saint Savin
le 18/05/2011

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 2010

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 Saint Savin

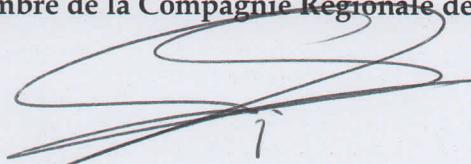
le 18/05/2011

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 31/12/2010 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2009 (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	5 166	5 496	7 966		- 2 470
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	1 955 182	195 111	1 760 070	1 557 782		202 288
Autres immobilisations financières	33 654		33 654	79 033		- 45 379
TOTAL (I)	1 999 712	200 277	1 799 435	1 644 996		154 439
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
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	217 373		217 373	105 091		112 282
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	400 980		400 980	458 592		- 57 612
Charges constatées d'avance	2 574		2 574	3 312		- 738
TOTAL (II)	620 927		620 927	567 137		53 790
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 620 639	200 277	2 420 362	2 212 133		208 229

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	778 014	526 184	251 830
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	4 053	-10 691	14 744
. Résultat de l'exercice	-56 117	14 744	- 70 861
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	1 088 645	1 173 314	- 84 669
. 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)	1 814 595	1 703 552	111 043
Provisions pour risques et charges			
TOTAL (II)			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	255 486	255 591	- 105
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	5 839	2 617	3 222
Autres	344 443	250 373	94 070
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	605 767	508 581	97 186
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	2 420 362	2 212 133	208 229
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 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	47 478		47 478	31 381	16 097	51,30
Montants nets produits d'expl.	47 478		47 478	31 381	16 097	51,30
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			237 205	174 255	62 950	36,13
Dons						
Cotisations			10 610	10 020	590	5,89
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires				49 752	- 49 752	-100
Autres produits			5	50	- 45	-90,00
Reprise de provisions						
Transfert de charges			2 458	2 363	95	4,02
Sous-total des autres produits d'exploitation			250 279	236 440	13 839	5,85
Total des produits d'exploitation (I)			297 757	267 821	29 936	11,18
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif			4 186	8 990	- 4 804	-53,44
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges			30 530	23 808	6 722	28,23
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			34 716	32 798	1 918	5,85
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			10 980	76 427	- 65 447	-85,63
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			10 980	76 427	- 65 447	-85,63
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			343 453	377 047	- 33 594	-8,91
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-56 117		- 56 117	N/S
TOTAL GENERAL			399 569	377 047	22 522	5,97
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises et de matières premières						
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			3 696	3 734	- 38	-1,02
Services extérieurs			13 926	52 994	- 39 068	-73,72
Autres services extérieurs			34 504	30 544	3 960	12,96
Impôts, taxes et versements assimilés			8 109	7 859	250	3,18
Salaires et traitements			148 984	139 107	9 877	7,10
Charges sociales			66 483	67 578	- 1 095	-1,62
Autres charges de personnels						
Subventions accordées par l'association						

voir l'Attestation de l'expert comptable

ODICEO

Page 4

613

Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	2 470	1 520	950	62,50
Dotations aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	2 206	12 752	- 10 546	-82,70
Total des charges d'exploitation (I)	280 379	316 089	- 35 710	-11,30
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions	92 060	43 918	48 142	109,62
Intérêts et charges assimilées	25 906	646	25 260	N/S
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	117 966	44 564	73 402	164,71
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	493		493	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	493		493	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	732	1 650	- 918	-55,64
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	399 569	362 303	37 266	10,29
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		14 744	- 14 744	-100
TOTAL GENERAL	399 569	377 047	22 522	5,97
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	68 935	48 621	20 314	41,78
. Prestations en nature	7 507	6 110	1 397	22,86
. Dons en nature				
Total	76 442	54 731	21 711	39,67
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services	7 507	6 110	1 397	22,86
. Personnel bénévole	68 935	48 621	20 314	41,78
Total	76 442	54 731	21 711	39,67



Annexes aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2010 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2009 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 420 362 €.

Le résultat net comptable est un déficit de 56 117 €.

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 des pertes sur prêts qui sont désormais enregistrées en charge financière et non plus en charge d'exploitation, conformément aux recommandations du réseau France Initiative.
- 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 : 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.



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				
Immobilisations corporelles	10 661			10 661
Immobilisations financières	1 923 612	1 062 750	997 310	1 989 052
TOTAL	1 934 273	1 062 750	997 310	1 999 713

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	2 696	2 470		5 166
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	133 581	92 060	30 530	195 111
TOTAL	136 277	94 530	30 530	200 277

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel de bureau & informatique	10 661	5 166	5 496	3 à 5 ans
TOTAL	10 661	5 166	5 496	

Etat des créances

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 988 836		1 988 836
Actif circulant & charges d'avance	219 947	219 947	
TOTAL	2 208 783	219 947	1 988 836

Produits à recevoir par postes du bilan

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	142 103
Disponibilités	456
TOTAL	142 558

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

Provisions

Provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques & charges				
Provisions pour dépréciation	133 581	92 060	30 530	195 111
TOTAL	133 581	92 060	30 530	195 111

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	17	17		
Dettes financières diverses	255 469		255 469	
Fournisseurs	5 839	5 839		
Dettes fiscales & sociales	48 773	48 773		
Dettes sur immobilisations	288 500	288 500		
Autres dettes	7 170	7 170		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	605 767	350 298	255 469	



Annexes aux comptes annuels (suite)

Au 31 décembre 2010, l'association a accordé des prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2010 pour un montant de 288 500 €.

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 €.

Elle aurait dû rembourser :

- 3 266 € au titre de 2008,
- 275 € au titre de 2009,
- 250 € pour 2010.

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 €.

Au titre de 2010, cette rémunération s'est élevée à 45 779 €.

Charges à payer par postes du bilan

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	3
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	
Dettes fiscales & sociales	20 932
Autres dettes	7 050
TOTAL	27 984

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 3 652.66 € par an.

De plus, elle prend en charge des frais d'affranchissement, d'eau et de photocopies pour un total annuel de 3 207.17 €.

Enfin, l'association bénéficie d'une convention d'hébergement gratuit avec le Syndicat Mixte Vals du Dauphiné Expansion, non valorisé à défaut de communication de l'information chiffrée.

Valorisation des dons en nature

Les parrains de l'association ont abandonné leurs frais de déplacements 2010 pour un montant de 645,84 €.

Valorisation du bénévolat

Bénévolat 2010

Au titre de l'année 2010, il s'élève à 68 934.73 € et correspond à 1 814.07 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>	142 103
<i>Divers produits à recevoir (46870000)</i>	2 718
<i>Produits à recevoir feder (46876000)</i>	20 451
<i>Produits à recevoir cdra (46877000)</i>	41 500
<i>Produits à recevoir Eden (46873000)</i>	7 617
<i>Par subvention région Rhône Alpes (46874000)</i>	58 135
<i>Par dispositif Nacre (46875000)</i>	11 682
<i>Disponibilités</i>	456
<i>Intérêts courus à recevoir (51870000)</i>	456
TOTAL	142 558

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges constatées d'avance (48600000)</i>	2 574
TOTAL	2 574

Charges à payer

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
<i>Interêts courus banque (51860000)</i>	3
TOTAL	3

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Provision congés à payer (42830000)</i>	10 334
<i>Charges sociales sur congés à payer (43820000)</i>	5 001
<i>Etat, charges à payer (44860000)</i>	5 597
TOTAL	20 932

Autres dettes	Montant
<i>Divers charges à payer (46860000)</i>	7 050
TOTAL	7 050

