

**Jacques BENSIMON**

*Commissaire aux comptes  
Expert-comptable*

**ASSOCIATION DEPARTEMENTALE  
DES FRANCAS  
DE L'ISERE.  
ASSOCIATION LOI 1901  
6, rue Berthe de Boissieux  
38000 GRENOBLE**

**RAPPORT  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**RAPPORT SPECIAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**Exercice clos le 31.12.2011**

**Jacques BENSIMON**

*Commissaire aux comptes  
Expert-comptable*

**ASSOCIATION DEPARTEMENTALE  
DES FRANCAS  
DE L'ISERE.  
ASSOCIATION LOI 1901  
6, rue Berthe de Boissieux  
38000 GRENOBLE**

**RAPPORT  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
Exercice clos le 31.12.2011**

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31.12.2011 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'ASSOCIATION DEPARTEMENTALE DES FRANCAS DE L'ISERE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le comité directeur du 10 mai 2012.

Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

### **1. 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 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.

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

**Jacques BENSIMON**

*Commissaire aux comptes  
Expert-comptable*

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur le paragraphe 4 Perspectives dans le rapport financier, qui présente les conditions dans lesquelles l'association prévoit assurer la continuité de l'exploitation et sur le paragraphe Engagements de l'annexe qui indique un reclassement au passif du bilan en provision pour risque d'une partie des indemnités de départ.

## **2. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

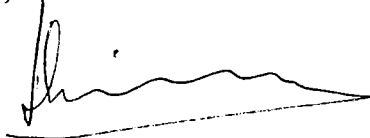
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## **3. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

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 financier du trésorier.

Seyssins, le 10 mai 2012



**J. BENSIMON**  
Commissaire aux comptes

**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31.12.2011 12			Exercice N-1 31.12.2010 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	4 235	2 785	1 450		1 450	
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	16 600	14 437	2 163		2 163	
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations	305		305	305			
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières	1 284		1 284	672	612	91.07	
	<b>TOTAL I</b>	22 423	17 222	5 201	977	4 224	432.50
	Comptes de liaison						
	<b>TOTAL II</b>						
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements	200		200	200		
	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	7 772		7 772	15 994	8 222	51.41
	Autres créances	20 139		20 139	15 172	4 967	32.74
Valeurs mobilières de placement							
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	4 666		4 666	657	4 008	609.91	
Charges constatées d'avance (3)	2 371		2 371	6 189	3 819	61.70	
	<b>TOTAL III</b>	35 147		35 147	38 212	3 065	8.02
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	57 571	17 222	40 348	39 189	1 159	2.96

(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	
		31.12.2011	31.12.2010	Euros	%
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	39 488	39 488		
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	310 768	331 135	20 367	6.15
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	<b>16 740</b>	<b>20 367</b>	<b>37 107</b>	<b>182.19</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>				
	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	5 000	5 000			
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	<b>TOTAL I</b>	<b>283 020</b>	<b>266 280</b>	<b>16 740</b>	<b>6.29</b>
	Comptes de liaison				
	<b>TOTAL II</b>				
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Provisions pour risques	11 398		11 398	
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	<b>TOTAL III</b>	<b>11 398</b>		<b>11 398</b>	
<b>DETTES (1)</b>	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	37 247	43 285	6 037	13.95
	Emprunts et dettes financières divers	153 376	102 750	50 626	49.27
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 887	14 574	4 687	32.16
	Dettes fiscales et sociales	69 556	85 411	15 855	18.56
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	6 732	18 649	11 917	63.90
	Instruments de trésorerie				
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance	35 171	40 800	5 629	13.80
	<b>TOTAL IV</b>	<b>311 970</b>	<b>305 469</b>	<b>6 501</b>	<b>2.13</b>
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>40 348</b>	<b>39 189</b>	<b>1 159</b>	<b>2.96</b>

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

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

276 799      264 669  
20 788      21 018

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N 31.12.2011 12	Exercice N-1 31.12.2010 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>				
Ventes de marchandises	40		40	
Production vendue de Biens et Services	467 460	485 491	18 032	3.71
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET</b>	<b>467 500</b>	<b>485 491</b>	<b>17 992</b>	<b>3.71</b>
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	231 235	269 280	38 045	14.13
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	9 249	1 431	7 819	546.44
Collectes				
Cotisations	8 956	8 899	57	0.64
Autres produits				
<b>TOTAL I</b>	<b>716 940</b>	<b>765 101</b>	<b>48 160</b>	<b>6.29</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)		630	630	100.00
Autres achats et charges externes	148 563	119 487	29 076	24.33
Impôts, taxes et versements assimilés	27 355	26 797	559	2.09
Salaires et traitements	409 541	451 560	42 019	9.31
Charges sociales	146 408	145 154	1 254	0.86
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 808		1 808	
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions	11 398		11 398	
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	17	370	353	95.41
<b>TOTAL II</b>	<b>745 091</b>	<b>743 998</b>	<b>1 093</b>	<b>0.15</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>28 150</b>	<b>21 103</b>	<b>49 253</b>	<b>233.40</b>
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN</b>				
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	
	31.12.2011	12	31.12.2010	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	2	254	252	99.21
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL V</b>	2	254	252	99.21
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	2 039	4 906	2 867	58.44
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL VI</b>	2 039	4 906	2 867	58.44
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	2 037	4 652	2 615	56.21
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	30 188	16 451	46 638	283.50
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	16 390	5 298	11 092	209.36
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>TOTAL VII</b>	16 390	5 298	11 092	209.36
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2 942	1 382	1 560	112.94
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
<b>TOTAL VIII</b>	2 942	1 382	1 560	112.94
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	13 448	3 916	9 532	243.38
Impôts sur les bénéfices (IX)				
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	733 332	770 653	37 321	4.84
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	750 072	750 286	214	0.03
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	16 740	20 367	37 107	182.19
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	16 740	20 367	37 107	182.19

**ANNEXE**

Exercice du 01.01.2011 au 31.12.2011

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 40 348.45 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 716 940.27 Euros et dégageant un déficit de 16 739.60-Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01.01.2011 au 31.12.2011 .

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

**FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

**EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

**- 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.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**



**ANNEXE**

Exercice du 01.01.2011 au 31.12.2011

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	2 059	2 176
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		13 355	3 687
	TOTAL	13 355	3 687
Autres participations		305	
Prêts, autres immobilisations financières		672	612
	TOTAL	977	612
	TOTAL GENERAL	16 391	6 475

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		4 235	4 235
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		443	16 600	16 600
	TOTAL	443	16 600	16 600
Autres participations			305	305
Prêts, autres immobilisations financières			1 284	1 284
	TOTAL		1 589	1 589
	TOTAL GENERAL	443	22 423	22 423

**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	TOTAL	2 059	726	2 785
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		13 355	1 082	14 437
	TOTAL	13 355	1 082	14 437
	TOTAL GENERAL	15 414	1 808	17 222

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles	TOTAL	726			
Matériel de bureau informatique mobilier		1 082			
	TOTAL	1 082			
	TOTAL GENERAL	1 808			

**ANNEXE**

Exercice du 01.01.2011 au 31.12.2011

**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
Autres provisions pour risques et charges		11 398			11 398
<b>TOTAL</b>		11 398			11 398
<b>TOTAL GENERAL</b>		11 398			11 398
<b>Dont dotations et reprises d'exploitation</b>		11 398			

**Etat des échéances des créances et des dettes**

<b>Etat des créances</b>	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	1 284	1 284	
Autres créances clients	7 772	7 772	
Personnel et comptes rattachés	622	622	
Autres impôts, taxes et versements assimilés	4 076	4 076	
Divers état et autres collectivités publiques	5 000	5 000	
Débiteurs divers	10 441	10 441	
Charges constatées d'avance	2 371	2 371	
<b>TOTAL</b>	31 566	31 566	

<b>Etat des dettes</b>	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	20 788	20 788		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	16 459	16 459		
Emprunts et dettes financières divers	29 441	29 441		
Fournisseurs et comptes rattachés	9 887	9 887		
Personnel et comptes rattachés	38 965	38 965		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	27 385	27 385		
Autres impôts taxes et assimilés	3 206	3 206		
Groupe et associés	123 935	123 935		
Autres dettes	6 732	6 732		
Produits constatés d'avance	35 171	35 171		
<b>TOTAL</b>	311 970	311 970		
Emprunts souscrits en cours d'exercice	50 722			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	65 602			

**Variation des fonds propres**

affectation de résultat 2010 en report à nouveau

**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 01.01.2011 au 31.12.2011

**Evaluation des amortissements**

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

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	LINEAIRE	15 ans et 10 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	LINEAIRE	3 ans
Matériel de transport	LINEAIRE	3 ans
Matériel de bureau	LINEAIRE	3 ans
Mobilier	LINEAIRE	3 ans

**Créances immobilisées**

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

**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.

**Disponibilités en Euros**

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	280
Autres créances	15 441
Total	15 721

**ANNEXE**

Exercice du 01.01.2011 au 31.12.2011

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 279
Dettes fiscales et sociales	42 671
Autres dettes	6 731
Total	52 682

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		2 371
Total		2 371
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		35 171
Total		35 171

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

**Rémunération des dirigeants**

Les dirigeants sont bénévoles et ne perçoivent aucune rémunération.

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**

**Engagement en matière de pensions et retraites**

- Indemnités de départ : elles sont comptabilisées :

Celles constituées au 31/12/ 2010 s'élevaient à 38110.60 € et se trouvaient comptabilisées en dettes sociales.

Au 31/12/2011 la présentation au passif du bilan se décompose en un reclassement en provision pour risques de 11 398 € et en dettes sociales pour un montant de 32 227 €

- Une information concernant le D.I.F. a été apportée aux salariés concernant leurs droits acquis.

**Jacques BENSIMON**

*Commissaire aux comptes  
Expert-comptable*

**ASSOCIATION DEPARTEMENTALE  
DES FRANCAS  
DE L'ISERE.  
ASSOCIATION LOI 1901  
6, rue Berthe de Boissieux  
38000 GRENOBLE**

**RAPPORT SPECIAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES.**

**Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes  
de l'exercice clos le 31.12.2011**

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées.

Il m'appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont j'ai été avisé ou que j'aurais découvertes à l'occasion de ma mission, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

J'ai mis en œuvre les diligences que j'ai estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui m'ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

**Jacques BENSIMON**

*Commissaire aux comptes  
Expert-comptable*

**CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT**

---

En application de l'article R. 612-7 du code de commerce, j'ai été avisé des conventions suivantes mentionnées à l'article L. 612-5 du code de commerce qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé.

**Relais de trésorerie de l'Union Régionale.**

Administrateurs concernés, communs aux deux associations :  
MM Merlin, Migliore, Zorman et Remaud

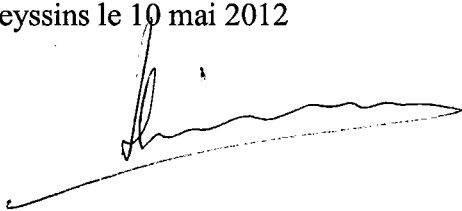
Au 31.12.2011 Prêt sans intérêt :  
Montant : 97 100 €

**Convention de développement avec l'Union Régionale : Fonds de dotation fédérale**

Administrateurs concernés, communs aux deux associations :  
MM Merlin, Migliore, Zorman et Remaud

Montant pris en charges au cours de l'exercice 2011 : 17 149 €

Seyssins le 10 mai 2012



J. BENSIMON  
Commissaire aux comptes