

CIBC Isère  
15 rue des Bergeronnettes  
38100 GRENOBLE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 1er JANVIER 2011 AU 31 DECEMBRE 2011

SOMMAIRE  
**RAPPORT GENERAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

RAPPORT GENERAL

1. Opinion sur les comptes annuels
2. Justification de nos appréciations
3. Vérifications et informations spécifiques

COMPTES ANNUELS

EXERCICE DU 1er JANVIER 2011 AU 31 DECEMBRE 2011

Bilan  
Tableau passif  
Compte de résultat de l'exercice  
Annexe

**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](mailto:ldmr@ldmr-associes.fr)



## 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 2011, 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	921 638 €,
- un total du compte de résultat de	1 060 515 €,
- un résultat bénéficiaire de	90 223 €.

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 2012

Commissaire aux comptes  
LDMR Associés S.A.

Directeur Général Délégué  
M. MARREL





## Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2011			31/12/2010
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	38 520	38 002	518	257
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	129 593	99 384	30 209	17 874	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	15 814		15 814	17 436	
<b>TOTAL ( I )</b>	<b>183 926</b>	<b>137 386</b>	<b>46 540</b>	<b>35 567</b>	
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements	281		281	121
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	129 275		129 275	123 652
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances usagers et comptes rattachés	114 133	1 444	112 689	76 739
	Autres créances	126 166		126 166	139 793
Valeurs mobilières de placement	80 000		80 000	73 500	
Disponibilités	399 357		399 357	374 639	
Charges constatées d'avance	27 330		27 330	29 210	
<b>TOTAL ( II )</b>	<b>876 541</b>	<b>1 444</b>	<b>875 097</b>	<b>817 654</b>	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecarts de conversion actif ( V )				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 060 468</b>	<b>138 830</b>	<b>921 638</b>	<b>853 220</b>	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			15 814	17 436	
(3) dont à plus d'un an					
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutaires compétents					
Dons en nature restant à vendre					



- autorisés par l'organisme de tutelle

**Bilan Passif**

Etat exprimé en euros

31/12/2011

31/12/2010

		31/12/2011	31/12/2010
Fonds associatifs	<b>Fonds propres</b>		
	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>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	75 264	75 264
	Report à nouveau	413 667	331 309
	<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>90 223</b>	<b>82 358</b>
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>579 154</b>	<b>488 931</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>		
	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 Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
<b>Total des autres fonds associatifs</b>			
<b>Total des fonds associatifs</b>	<b>579 154</b>	<b>488 931</b>	
Provisions	Provisions pour risques	11 566	11 566
	Provisions pour charges		
<b>Total des provisions</b>	<b>11 566</b>	<b>11 566</b>	
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
<b>Total des fonds dédiés</b>			
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	23 935	30 307
	Emprunts et dettes financières divers	17 423	24 169
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	93 014	99 273
	Dettes fiscales et sociales	194 721	191 023
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 464	6 331
	Produits constatés d'avance	360	1 620
<b>Total des dettes</b>	<b>330 917</b>	<b>352 723</b>	
Ecarts de conversion passifs			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>921 638</b>	<b>853 220</b>	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	90 222,94	82 358,27	
(1) Dont à moins d'un an	330 917	352 723	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	19 797	25 578	
ENGAGEMENTS DONNES			



## Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		31/12/2011	31/12/2010	
		12 mois	12 mois	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués	617 071	547 149	
	Prestations de services	5 624	54 057	
	Productions stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation	390 228	343 876	
	Dons			
	Cotisations			
	Legs et donations			
	Autres produits de gestion courante	208	3 134	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	39 934	22 088	
	Autres produits			
	<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>1 053 065</b>	<b>970 304</b>	
	CHARGES D'EXPLOITATION	Achats	(159)	52
		Variation de stock	198 053	197 682
Autres achats et charges externes		72 154	66 211	
Impôts, taxes et versements assimilés		451 988	389 686	
Rémunération du personnel		220 987	192 504	
Charges sociales				
Subventions accordées par l'association				
Dotation aux amortissements et dépréciations		12 159	10 081	
Dotation aux provisions		1 444	12 642	
Autres charges		6 704	8 047	
<b>Total des charges d'exploitation</b>		<b>963 330</b>	<b>876 905</b>	
<b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>		<b>89 735</b>	<b>93 399</b>	
CHARGES FINANCIERES		Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	7 450	4 171
		Intérêts et produits financiers		
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	73	73	
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>7 377</b>	<b>4 098</b>		
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)</b>	<b>97 112</b>	<b>97 497</b>		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Produits exceptionnels		5 361	
	Charges exceptionnelles		(5 361)	
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>6 889</b>	<b>9 777</b>		
Impôts sur les sociétés				
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>1 060 515</b>	<b>974 475</b>		
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>970 292</b>	<b>892 117</b>		
<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>90 223</b>	<b>82 358</b>		
PRODUITS	Bénévolat			
	Prestations en nature			
CHARGES	Dons en nature			
	Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Personnel bénévole				





# ASSOCIATION CIBC

## ANNEXE

### SOMMAIRE

<b>1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE.....</b>	<b>2</b>
<b>2 PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE.....</b>	<b>2</b>
2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables : .....	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
<b>3 NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF.....</b>	<b>3</b>
3.1. Immobilisations brutes .....	3
3.2. Amortissements des immobilisations .....	3
3.3. Echéances des créances .....	3
3.4. Autres postes du bilan actif .....	3
<b>4 NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF .....</b>	<b>4</b>
4.1. Fonds associatif avec droit de reprise : .....	4
4.2. Provisions.....	4
4.3. Echéances des dettes .....	4
4.4. Autres postes du bilan passif .....	4
4.5. Fonds dédiés .....	4
4.6. Subventions d'investissements .....	4
4.7. Variation des fonds propres .....	4
<b>5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT .....</b>	<b>5</b>
5.1. Crédit bail .....	5
5.2. Ventilation des produits .....	5
5.3. Transferts de charges .....	5
5.4. Produits et charges exceptionnels .....	5
5.5. Analyse du résultat.....	5
<b>6 AUTRES INFORMATIONS .....</b>	<b>5</b>
6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature .....	5
6.2. Engagements financiers .....	5
6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles .....	5
6.4. Effectif moyen .....	5
6.5. Rémunération des dirigeants : .....	5

31/12/2011



## 1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE

Total bilan :	921 638 euros
Total des produits :	1 053 065 euros
Excédent de l'exercice :	90 223 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 2011 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 de tiers sans transiter par le compte de résultat. 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 Évaluation 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 Évaluation 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 Évaluation 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	1		38
Immobilisations corporelles	106	23		129
Immobilisations financières	17		1	16
<b>TOTAL</b>	<b>160</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>183</b>

#### 3.2. Amortissements des immobilisations (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. incorporelles	37	1		38
Immobilisations corporelles	88	11		99
<b>TOTAL</b>	<b>125</b>	<b>12</b>		<b>137</b>

#### 3.3. Échéances des créances (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Immobilisations financières	16		16
Usagers et créances rattachées	114	114	
Autres créances	153	153	
<b>TOTAL</b>	<b>283</b>	<b>267</b>	<b>16</b>

#### 3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir .....	137	KE
<i>Dont factures à établir</i>	10	
<i>Dont solde à recevoir sur bilans jeunes</i>	57	
<i>Dont convention Diapason</i>	29	
<i>Dont convention RVAE Conseil Région</i>	7	
<i>Dont convention CR Plateforme</i>	28	
<i>Dont intérêts courus sur livret</i>	6	
Charges constatées d'avance .....	27	KE

### 4 NOTE RELATIVE AU BILAN PASSIF

#### 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise :

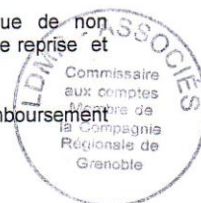
Les fonds associatifs sont entièrement constitués d'éléments définitivement acquis par l'association.

#### 4.2 Provisions (KE)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Provisions réglementées	12			12
Provisions risques et charges	10	1	10	1
Provisions dépréciation				
<b>TOTAL</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>13</b>

Les provisions pour dépréciation des créances douteuses correspondent au risque de non recouvrement sur des créances clients 2011, les anciennes créances ont fait l'objet d'une reprise et ont été constatées en perte irrécouvrable.

La provision pour risque constatée sur l'exercice 2010, relative à un risque de remboursement concernant la convention DRTEFP 2009 a été maintenue sur cet exercice.



#### 4.3. Échéances des dettes (KE)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an
Emprunts et dettes (1)	24	20	4
Emprunt et dettes diverses	17	6	11
Fournisseurs, cptes rattachés	93	75	18
Dettes fiscales et sociales	195	155	40
Autres dettes	2	2	
<b>TOTAL</b>	<b>331</b>	<b>258</b>	<b>73</b>

(1) dont concours bancaires ..... : 19KE

#### 4.4. Autres postes du bilan passif (KE)

Charges à payer.....	109	KE
<i>Dont Fournisseurs</i>	11	
<i>Dont personnel et organismes sociaux</i>	85	
<i>Dont État</i>	12	
<i>Dont autres dettes</i>	1	

#### 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	579
Fonds propres au 31 décembre N - 1	489
Variation	90
Excédent de l'exercice	90

### 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 :	623 K€(dont 290 K€ sur le secteur fiscalisé)
◆ Conventions de partenariat (*) :	390 K€
◆ Reprises provision et transferts de charges :	40 K€
◆ Produits financiers et divers :	7 K€

(\*) avec la région, le conseil général et la DRTEFP( dans le poste « subventions » du compte de résultat.

#### 5.3. Transferts de charges (en KE)

Le total du poste transfert de charges est de 40 K€ , il correspond principalement à des remboursements de formations et des aides à l'embauche CUI .

#### 5.4. Produits et charges exceptionnels : Néant

#### 5.5. Analyse du résultat

Le résultat de l'exercice qui s'élève à + 90 223 € se décompose en :

- un excédent de 34 744 € sur le secteur fiscalisé
- un excédent de 55 479 € sur le secteur non fiscalisé.



## 6 AUTRES INFORMATIONS

6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature : Néant

6.2. Engagements financiers : Néant

6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles : Néant

6.4. Effectif moyen : 14

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.





NNEXE - Elément 6.10

## Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2011

<b>Total des Produits à recevoir</b>		<b>136 492</b>
<b>Autres créances clients</b>		<b>9 525</b>
<i>FACTURES A ETABLIR</i>	9 525	
<b>Autres créances</b>		<b>126 968</b>
<i>PRDTS A REC BILAN JEUNES</i>	56 716	
<i>Produits à rec Cons R-Diapason</i>	28 678	
<i>PROD A REC RVÆ CONSEIL REGION</i>	7 250	
<i>Prdts à recevoir CR Plateforme</i>	28 277	
<i>INTERETS COURUS A RECEVOIR</i>	6 047	



NEXE - Elément 6.11

## Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2011

<b>Total des Charges à payer</b>		<b>123 099</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>		<b>10 978</b>
<i>FOURNIS./FACT. NON PARVENUES</i>	<i>10 978</i>	
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>111 306</b>
<i>PROVISION CONGES PAYES et RIT</i>	<i>42 422</i>	
<i>PERSONNEL AUTRES C.A.P.</i>	<i>16 312</i>	
<i>ORGANISMES SOCIAUX - C.A.P.</i>	<i>26 036</i>	
<i>AGS</i>	<i>14 451</i>	
<i>ETAT CHARGES A PAYER</i>	<i>12 085</i>	
<b>Autres dettes</b>		<b>816</b>
<i>RRR &amp; AVOIRS A ETABLIR</i>	<i>816</i>	



NEXE - Elément 6.12

## Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2011
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION CHARGES CONSTATEES D AVANCE		27 330	27 330
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
<b>TOTAL</b>			<b>27 330</b>





ANNEXE - Elément 6.12

## Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2011
<b>Produits constatés d'avance - EXPLOITATION</b> PRODUITS CONSTATES D AVANCE		360	360
<b>Produits constatés d'avance - FINANCIERS</b>			
<b>Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS</b>			
<b>TOTAL</b>			<b>360</b>

