

ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3 avenue des BEGUINES
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2011

Bertrand DUPAYS

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Versailles

8 bis Bd Galliéni
95100 ARGENTEUIL

Tél. 01 34.10.55.17
Fax 01 39.47.57.58

ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3, avenue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2011
Assemblée Générale du 19 juin 2012

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 décembre 2011 sur :


- Le contrôle des comptes annuels de l'association PRISME 95, renommée INITIACTIVE 95 tels qu'ils sont joints au présent rapport et qui se caractérisent par les données suivantes :
total du bilan : 4.254 168 €, excédent : 43.064 €, total des produits : 1.138.773 €,
- 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.
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, à l'exception du point décrit dans le paragraphe suivant ; 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 des 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.

.../... 

Une confirmation directe du solde des fonds Eden avec droit de reprise (1.051.148 € bruts au 31/12/2011) n'a pu être obtenue.

Les fonds associatifs au passif de votre bilan, n'ont pas été tous mouvementés suivant les décisions de vos assemblées.

La part à plus d'un an des immobilisations financières, notamment des prêts consentis, n'a pas été précisée.

Sous ces réserves, je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes 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 ci-dessus exprimée, j'attire votre attention sur les deux points suivants de l'annexe :

- Page 2 : résultat de l'association,
- page 3 : à propos des subventions à recevoir.

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 vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, outre celles ayant conduit aux réserves ci-dessus, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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 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.

Le rapport d'activité définitif et le rapport financier ne m'ayant pas été communiqués, je ne suis pas en mesure de procéder à la vérification de ces documents en vue de m'assurer de leur sincérité et leur concordance avec les comptes annuels.

Fait à ARGENTEUIL, le 04 juin 2012



Bertrand DUPAYS
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de VERSAILLES



PRISME 95

3 AVENUE DES BEGUINES

95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

Bilan au 31/12/2011

Comptes de Résultat du 01/01/2011 au 31/12/2011

DOCUMENTS de SYNTHÈSE

Adresse postale : BP 50481 - 95005 CERGY PONTOISE, CEDEX
Adresse géographique : LE PERICLES - 2^e Avenue des Béthunes - 95310 SAINT-OLEN L'AUMÔNE
☎ : 01 34 32 30 40 ☎ : 01 34 30 03 54 - ✉ : ecriture@cabinet-orgeco.com - www.cabinet-orgeco.com

SOCIÉTÉS - SARE, au capital de 120 000 € - R.C.S. Nanterre B 306 460 742 - APE 7410 - TVA FR 39 364 160 742
Société inscrite au tableau du Conseil Régional de l'Ordre des Experts Comptables de Paris - Ile de France et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

BILAN ACTIF

PRISME 95

3

95800

AVENUE DES BEGUINES
CERGY

Durée N: 12

Durée N-1: 12

	Brut	Amort. prov.	31/12/2011	31/12/2010
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, logiciels, drts et val. similaires	24 180	23 555	625	12 091
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. Techniques, mat. outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	61 425	47 437	13 987	25 599
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées a des participations				
Titres immobilisés de l' activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	652 950	70 130	582 819	652 617
Autres immobilisations financières	1 115 017		1 115 017	727 115
Total de l'actif immobilisé	1 853 573	141 124	1 712 448	1 417 424

Compte de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits Intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande	7 175		7 175	551
Créances d' exploitation				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	899 464		899 464	787 035
Valeurs mobilières de placement	1 468 103		1 468 103	892 140
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	148 299		148 299	379 243
Charges constatées d' avance	18 676		18 676	22 225
Total de l' actif circulant	2 541 719		2 541 719	2 081 196

Charges a répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				

Total Général	4 395 292	141 124	4 254 168	3 498 621
----------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

(1) dont droit au bail				
(2) dont a moins d' un an				
(3) dont a plus d' un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets a réaliser:				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l' organisme de tutelle				
Dons en nature restant a vendre				



BILAN PASSIF

PRISME 95

Clôture au: 31/12/2011

	31/12/2011	31/12/2010
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 755 192	1 199 665
<i>Dont legs et don.avec contrepartie d' actifs immo.. subv. d' invest. affectés à des biens renouv</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserve statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées	250 000	250 000
Autres réserves	179 077	64 371
Report à nouveau	43 064	52 704
RESULTAT DE L' EXERCICE (excédent ou déficit)		
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 458 391	1 412 227
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d' investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL	3 686 026	2 978 969
Comptes de liaison		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	26 070	
Provisions pour charges		
TOTAL	26 070	
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement	61 236	61 236
Sur autres ressources		
TOTAL	61 236	61 236
DETTES		
Emprunts obligataires	67 141	24 681
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	749	619
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes	183 228	212 482
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	123 444	147 372
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 398	7 048
Autres dettes	104 572	66 212
Produits constatés d' avance		
TOTAL	480 836	458 415
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 254 168	3 498 621

(1) Dont à moins d' un an (A l' exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(1) Dont à plus d' un an (A l' exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		

ENGAGEMENTS DONNES		
Emprunts et dettes financières (hypothèques)		



COMPTE DE RESULTAT DE L' EXERCICE

PRISME 95

Clôture au: 31/12/2011

	31/12/2011	31/12/2010
PRODUITS D' EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue	20 200	31 970
Prestations de services		
MONTANT NET DES PRODUITS D' EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d' exploitation	1 095 193	1 113 456
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges		
Collectes		
Cotisations	16 820	11 250
Autres produits	6 559	42 047
Total des produits d' exploitation	1 138 773	1 198 724
CHARGES D' EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes	428 315	488 612
Impôts, taxes et versements assimilés	43 760	41 289
Salaires et traitements	419 996	419 525
Charges sociales	163 876	153 007
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	23 303	15 315
Dotations aux provisions sur immobilisations	16 535	31 339
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges	26 070	20 415
Autres charges	86	96
Total des charges d' exploitation	1 121 944	1 169 602
Résultat d' exploitation	16 828	29 121
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré		
Déficit supporté ou excédent transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
Autres valeurs mobilières et créances de l' actif immobilisé	225	222
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions et transferts de charges	8 224	51 373
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	19 291	
Total des produits financiers	27 741	51 596
CHARGES FINANCIERES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	4 554	3 109
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	4 554	3 109
Résultat financier	23 187	48 486
Résultat courant avant impôt	40 016	77 608



ANNEXE

ASSOCIATION : PRISME 95
DATE D'ARRETE : 31 DECEMBRE 2011

	PAGE N°1
MODES ET METHODES D'EVALUATION	2
COMMENTAIRE ACTIF	3
COMMENTAIRE PASSIF	3
CHANGEMENTS DE METHODES	2
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	
FRAIS D'ETABLISSEMENT	SANS OBJET
FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT	SANS OBJET
COUT DE PRODUCTION DES IMMOBILISATIONS	SANS OBJET
MOUVEMENT DE L'ACTIF IMMOBILISE	TABLEAU ANNEXE
AVANCES ET CREDITS AUX DIRIGEANTS	SANS OBJET
TABLEAU DES AMORTISSEMENTS	TABLEAU ANNEXE
TABLEAU DES PROVISIONS	2
ELEMENTS FONGIBLES DE L'ACTIF CIRCULANT	SANS OBJET
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF	
CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	SANS OBJET
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	4
PRODUITS A RECEVOIR SUR CREANCES	4
COMPTES DE REGULARISATION PASSIF	
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	4
CHARGES A PAYER SUR DETTES	4
DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES	SANS OBJET
PERTES ET PROVISIONS EDEN ET CPVI	5
TABLEAU DES ECHEANCES des CREANCES ET DETTES	TABLEAU ANNEXE
ECARTS DE CONVERSION	SANS OBJET
CREDIT BAIL	SANS OBJET
REPRISE D'AMORTISSEMENTS	SANS OBJET
METHODES DE REEVALUATION	SANS OBJET
ENGAGEMENTS HORS BILAN	SANS OBJET
REMUNERATIONS DES DIRIGEANTS	5
ENGAGEMENTS EN MATIERE DE PENSION-RETRAITE	5
EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DU BILAN	5
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	



MODES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUES

Il a été fait application des dispositions particulières résultant :

- du règlement no99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations (le plan comptable référentiel étant celui préconisé par FRANCE INITIATIVE)

Les provisions pour risques et charges présentent un caractère dérogatoire avec les principes du règlement no 99-01 du CRC ;

Le résultat étant soumis aux autorités de contrôle, le résultat présente un caractère provisoire dans l'attente de l'arrêté définitif par les organismes compétents

	DEFICIT	EXCEDENT
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		43 064
Dont part du résultat de fonctionnement		53 042
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt EDEN-Provisions	8 429	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt CPVI-Provisions		117
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt CPVI-perte	1 666	

- a) Principes généraux :
- Respect des principes de prudence et d'image fidèle à partir des hypothèses de base suivantes :
 - Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
 - Indépendance des exercices
- b) Méthode utilisée :
- Coût historique
- c) Créances et dettes évaluées à leur valeur nominale
- d) Méthodes utilisées pour le calcul des amortissements et des provisions :
- 1) AMORTISSEMENTS :
- | | | | | | |
|------------------------|---|-----------------------|---|--------------|---|
| IMMOBILISATION | : | TYPE | : | DUREE | : |
| Immob. Incorporelles | : | Linéaire | : | 12 Mois | : |
| Autres immob. Corporel | : | Linéaire et dégressif | : | de 3 à 5 ans | : |
- 2) PROVISIONS
- Méthode : Estimation du risque probable concernant :
- Provisions pour dépréciations
 - Provisions correspondant à des risques ou charges avérés, concernant un litige, évaluée sur la base de l'estimation par l'entreprise du risque encouru.

Nature des provisions	A l'ouverture	Dotation	Reprise	Transfert	A la clôture
Provisions pour risques et charges	0	26 070	0		26 070
Provisions sur prêts	61 819	16 536	8 224		70 131
Fonds dédiés DLA	61 236	0	0		61 236
Total	123 055	42 606	8 224		157 437

- e) l'association a maintenu les mêmes méthodes de traitement des subventions



COMMENTAIRE ACTIF

- Les subventions acquises au 31/12/2011 mais non reçues représentent 820 489.83€,
- Les en cours de prêts faits aux créateurs en contre partie des sommes reçues du dispositif EDEN s'élèvent à 151 152.88 €,
- Les en cours de prêts faits aux créateurs CPVI s'élèvent à 501 797.17€
- Les en cours de dossiers accordés pour le dispositif NACRE et non versés au 31/12/2011 s'élèvent à 69 175.00€

COMMENTAIRE PASSIF

- Les avances de trésorerie reçues dans le cadre du dispositif EDEN s'élèvent à 1 051 147.72 €,
 - Les apports CPVI sans droits de reprise s'élèvent à 342 716.05€
- Suite au PV du 11/02/2009, le coût des frais d'huissiers et des frais d'assurances OSEO sont affectés au fonds de prêt de la plateforme France Initiative. Ces frais pour l'année 2011 s'élèvent à 3 132.30€.
- Les apports CPVI avec droits de reprise s'élèvent à 514 720.00€
 - Les produits constatés d'avance sur les dossiers NACRE s'élèvent à 104 572.66€
 - Des nouveaux fonds de prêts appelés « fonds de prêts revitalisations » ont été versés à PRISME 95
- Les fonds sans droits de reprise sont de 113 493.00€ pour CPVI et sont de 70 860.00€ pour VAL
- D'OISE ACTIF**
- Les fonds Revitalisations avec droits de reprise sont de 12 000.00€
- Les fonds dédiés sont ceux du Dispositif local d'accompagnement (DLA) provisionnés pour un montant de 61 236€

Explication de la variation des Fonds Associatifs :

LIBELLES	SOLDE DEBUT EXERCICE	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SOLDE FIN EXERCICE
FONDS ASS SANS DR				
-Fonds statutaires	13 720			13 720
-Apports sans DR	1 118 945	584 095	21 173	1 748 867
-Provisions sur apports sans DR			7 095	-7 095
Autres réserves	250 000			250 000
-Report à nouveau	64 372	114 706	0	179 078
-Résultat de l'exercice	52 704	43 064	52 704	43 064
FONDS ASS AVEC DR				
-Apports avec DR	1 412 228	165 640		1 577 868
-Provisions sur apports avec DR			54 724	-54 724
-Pertes sur apports avec DR			64 752	-64 752
TOTAL	2 978 969	907 505	200 448	3 686 026

DR : Droit de Reprise



COMPTES DE REGULARISATION ACTIF

Fournisseurs-acomptes	6 269€
Fournisseurs, avoirs à recevoir	907€

Charges constatées d'avance :

-assurances	548€
-maintenance	406€
-loyers- charges locatives	12 111€
-abonnements	139€
-formation	3 840€
-Impôts	125€
-Location logiciel	1 507€

18 676€
Remboursement formation à recevoir **3 338€**
Produits à recevoir :

-dossiers NACRE	69 175€
-----------------	---------

COMPTES DE REGULARISATION PASSIF

L'importante variation des produits constatés d'avance qui s'élèvent à 104 573€ contre 66 212€ à la clôture de l'exercice précédent s'explique par :

- la mise en place de l'aide NACRE ;le dispositif NACRE d'aide aux créateurs d'entreprises prévoit un suivi avec trois phases, les produits sont constatés au fur et à mesure de l'avancement des dossiers.
- La subvention ACER qui concerne la période du 1/09/2011 au 31/08/2012

Produits constatés d'avance :

-aides aux postes	1 250
-Nacre Phase 2	15 000
-Nacre Phase 3	66 000
-Eden	5 656
-Subvention Acer	16 667

104 573
Charges à payer sur dettes :

- Factures fournisseurs à recevoir	10 672 €
- Congés à payer	31 996 €
- Charges sur congés	15 358 €
- Autres charges à payer	1 921 €
- Agios à payer	528 €

60 475€


HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES :

Le montant des honoraires liés à la mission de contrôle légal des comptes du commissaire aux comptes s'élève à 7 176€.

EFFECTIFS :

	CADRES ET ASSIMILES	EMPLOYES	APPRENTIS
SALARIES DE L'ENTREPRISE			
A temps complet	7	3	0
A temps partiel	1	0	

REMUNERATIONS DES DIRIGEANTS :

En application de l'article 20 de la loi 2006-686 du 23 mai 2006, les trois plus hauts dirigeants de l'association sont bénévoles.

ENGAGEMENTS SOCIAUX :

L'engagement en matière de droit Individuel à la Formation (DIF) à la clôture de l'exercice est estimé à 790 heures.

Sur la base de l'effectif présent à la clôture de l'exercice, la charge que devra supporter la société en cas de réalisation des conditions de versement des indemnités de départ à la retraite n'est pas significatif.

PROVISIONS SUR PRETS EDEN ET CPVI :

Les provisions sur prêts ont été constatées selon les pertes probables des contrats.

Au-delà de 3 échéances non honorées la provision est égale à 50% du solde

Au-delà de 6 échéances non honorées la provision est égale à 75% du solde

Pour les prêts couverts par une garantie de 70%, la provision est calculée sur une base de 30% du solde par le pourcentage correspondant.

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE :

Les heures de Bénévolat ont été valorisées sur l'année 2011 à 50€.

Le montant total des heures du personnel bénévole est estimé à 1240h pour un montant global estimé à 62 000€

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DU BILAN :

Au 1^{er} janvier 2012, les associations ARSI, EVOI et PRISME 95 ont regroupées leurs compétences. Prisme 95 a absorbé ARSI et EVOI pour aboutir à la création d'un organisme à vocation départementale répondant au nom de **INITIACTIVE 95**

Cette association nouvelle est conçue pour rendre plus accessible les moyens financiers à la création d'entreprise, à leur développement et à leur transmission. Elle apportera aussi les appuis indispensables au renforcement et à la professionnalisation des organismes d'utilité sociale



IMMOBILISATIONS

PRISME 95

Clôture au: 31/12/2011

Immobilisations incorporelles	31/12/2010	Augmentations		Diminutions		31/12/2011	réévaluation
	Immo. au début de l'exercice	Réévaluation pratiquée dans l'exercice	Acquisitions, créations, virements de poste à poste	par virements de poste à poste	par cessions à des tiers	Valeur brute immo à fin exercice	Réévaluation légale
Frais d'établiss. développement							
Autres postes	23 955		225			24 180	

Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions :							
- sur sol propre							
dont composants							
- sur sol d'autrui							
dont composants							
Insts gales, agenc. et aménagt. const							
dont composants							
Insts tech., matériel et outillage indus							
dont composants							
Autres immobilisations corporelles:							
- instal. gén. agenc. aménagts divers	21 064					21 064	
- matériel de transport							
- matériel de bureau et info. mobilier	40 360					40 360	
- emballages récupérables et divers							
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
Total immobilisations corporelles	61 425					61 425	

Immobilisations financières							
Participations évaluées							
Autres participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts et autres immo. financières	1 441 553		326 414			1 767 967	
Total immobilisations financières	1 441 553		326 414			1 767 967	

Total général	1 526 933		326 639			1 853 573	
----------------------	-----------	--	---------	--	--	-----------	--



AMORTISSEMENTS

PRISME 95

Clôture au: 31/12/2011

Immobilisations amortissables	Situations et mouvements de l'exercice des amortissements techniques			
	Amortissements début exercice	Augmentations : dotations exercice	Diminutions	Amortissements fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	11 863	11 691		23 555
Terrains				
Constructions :				
- sur sol propre				
- sur sol d'autrui				
Inst. gales. agencés aménagés des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles :				
- inst. gales. agencements, aménagés divers	8 028	5 313		13 342
- matériel de transport				
- matériel de bureau et informatique, mobilier	27 797	6 297		34 095
- emballages récupérables et divers				
Total	35 826	11 611		47 437
Total général	47 689	23 303		70 993

Immobilisations amortissables	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						Mouvements nets des amortissements fin exercice
	DOTATIONS			REPRISES			
	Différentiel de durée, autres Colonne 1	Mode dégressif Colonne 2	Amortissement fiscal except. Colonne 3	Différentiel de durée, autres Colonne 4	Mode dégressif Colonne 5	Amortissement fiscal except. Colonne 6	
Frais d'établissement							
Autres immo. incorporelles							
Terrains							
Constructions :							
- sur sol propre							
- sur sol d'autrui							
Inst. génè., agencés, aménag.							
Inst. techniques, mat. et outil.							
Autres immobilisations corporelles:							
- inst. générales, agenc., aménag. div.							
- matériel de transport							
- mat. bureau, informatique, mobilier,							
- emballages récupérables, divers							
Total							
Frais acquisitions titres participation							
Total général							
Total général non ventilé			Total général non ventilé			Total général non ventilé	

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début exercice	Augmentations	Dotations de	Montant net fin exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				



**ETAT DES ECHEANCES, DES CREANCES ET DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE
DU 31/12/2011**

PRISME 95.

ETAT DES CREANCES	MONTANT BRUT	A UN AN AU PLUS	A PLUS D'UN AN
Prêts	652 950,00	652 950,00	
Autres immobilisations financières	1 115 017,00	1 115 017,00	
Etat et autres collectivités publiques/divers	821 887,00	821 887,00	
Débiteurs divers	84 752,00	84 752,00	
Charges constatés d'avance	18 676,00	18 676,00	
TOTAL GENERAL	2 693 282,00	2 693 282,00	

ETAT DES DETTES	MONTANT BRUT	A UN AN AU PLUS	A PLUS D'UN AN ET 5 AN AU PLUS
Emprunts et des auprès des établissements: de crédit			
à un an max à l'origine	38 792,00 €	38 792,00 €	
à plus 1 an à l'origine	29 401,00 €	12 341,00 €	17 060,00 €
Fournisseurs et comptes rattachés	183 228,00 €	183 228,00 €	
Personnel et comptes rattachés	61 613,00 €	61 613,00 €	
Sécurité sociale et organismes sociaux	58 718,00 €	58 718,00 €	
Etat et autres collectivités publiques: Autres Impôts, taxes et assimilés	3 112,00 €	3 112,00 €	
Autres dettes	1 398,00 €	1 398,00 €	
Produits constatés d'avance	104 572,00 €	104 572,00 €	
TOTAL GENERAL	480 834,00 €	463 774,00 €	17 060,00 €
Emprunts souscrits en cours d'exercice	15 000,00 €		
Emprunts remboursés en cours d'exercice	10 500,00 €		



ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3, rue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

COMMUNICATION AD HOC
du COMMISSAIRE aux COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2011

Bertrand DUPAYS

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Versailles

8 bis Bd Galléni
95100 ARGENTEUIL

Tél. 01 34.10.55.17
Fax 01 39.47.57.58

ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3, rue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

COMMUNICATION AD HOC à l'assemblée générale du 19 juin 2012

Monsieur le Président, Mesdames, Messieurs,

En application de la loi, je vous signale les irrégularités et inexactitudes relevées au cours de ma mission concernant les comptes clos le 31 décembre 2011.

Les rapports moral et financier doivent être arrêtés en même temps que les comptes, ainsi que les projets de résolutions et communiqués au commissaire aux comptes dans les délais légaux.

Chaque assemblée doit affecter clairement le résultat de l'exercice, entre fonctionnement et activité de prêt, vous devez vous assurer de la conformité des écritures concernant les fonds associatifs avec les décisions des assemblées.

Je n'ai pas été convoqué aux assemblées du 08 novembre 2011 et 23 janvier 2012.

Les comptes annuels doivent être déposés chaque année sur le site du Journal Officiel.

Fait à Argenteuil, le 04 juin 2012

B. DUPAYS



Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de VERSAILLES

ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3, avenue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

RAPPORT SPECIAL
du COMMISSAIRE aux COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2011

Bertrand DUPAYS

**Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Versailles**

**8 bis Bd Galliéni
95100 ARGENTEUIL**

**Tél 01 34.10.55.17
Fax 01 39.47.57.58**

ASSOCIATION PRISME 95

**3 avenue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE**

**RAPPORT SPECIAL du COMMISSAIRE aux COMPTES
sur les conventions réglementées
à l'assemblée générale du 19 juin 2012
Exercice clos le 31 décembre 2011**

Aux Adhérents,


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 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.

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L 612-5 du Code de commerce.

Fait à ARGENTEUIL, le 31 mai 2012



Bertrand DUPAYS
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de VERSAILLES

ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3, avenue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

RAPPORT COMPLEMENTAIRE du COMMISSAIRE aux COMPTES
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2011

Bertrand DUPAYS

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Versailles

8 bis Bd Gallieni
95100 ARGENTEUIL

Tél. 01 34.10.55.17
Fax 01 39.47.57.58

ASSOCIATION PRISME 95
Renommée INITIACTIVE 95
3, avenue des Béguines
95800 CERGY SAINT CHRISTOPHE

Rapport complémentaire du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2011
Assemblée Générale du 19 juin 2012

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente un rapport complémentaire à mon rapport sur les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2011, émis le 04 juin 2012, dans lequel j'indiquais l'impossibilité de procéder à la vérification du rapport moral et du rapport financier, ceux-ci n'ayant pas été mis à ma disposition dans les délais prévus par la loi.

I/ Ces derniers m'ayant été communiqués par courrier recommandé reçu le 08 juin 2012, j'ai procédé conformément à la loi, à leur vérification.

Outre l'incidence des faits exposés dans la première partie de mon rapport du 04 juin 2012, la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données notamment dans le rapport financier appellent de ma part l'observation suivante :

Le rapport d'activité ne décrit pas que la seule activité de l'entité PRISME 95, par contre les comptes présentés sont ceux de PRISME 95 seul.

II/ Votre association m'a également transmis par courrier électronique le 5 juin 2012 soit postérieurement au dépôt de mes rapports le 04 juin au siège de votre association, une annexe modifiée jointe au présent rapport.

Cette modification de l'annexe consiste en une information complémentaire rajoutée page 2 :

« Une provision pour risques et charges a été constatée pour la première fois en 2011 pour un montant de 26.070 euros avec un taux retenu à 50% ».

Cette information complémentaire n'appelle pas d'observations de ma part et ne modifie pas l'opinion exprimée dans mon rapport sur les comptes annuels émis le 04 juin 2012.

Fait à ARGENTEUIL, le 09 juin 2012



Bertrand DUPAYS

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de VERSAILLES

ANNEXE

ASSOCIATION : PRISME 95
DATE D'ARRETE : 31 DECEMBRE 2011

	PAGE N°1
MODES ET METHODES D'EVALUATION	2
COMMENTAIRE ACTIF	3
COMMENTAIRE PASSIF	3
CHANGEMENTS DE METHODES	2
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	
FRAIS D'ETABLISSEMENT	SANS OBJET
FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT	SANS OBJET
COUT DE PRODUCTION DES IMMOBILISATIONS	SANS OBJET
MOUVEMENT DE L'ACTIF IMMOBILISE	TABLEAU ANNEXE
AVANCES ET CREDITS AUX DIRIGEANTS	SANS OBJET
TABLEAU DES AMORTISSEMENTS	TABLEAU ANNEXE
TABLEAU DES PROVISIONS	2
ELEMENTS FONGIBLES DE L'ACTIF CIRCULANT	SANS OBJET
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF	
CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	SANS OBJET
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	4
PRODUITS A RECEVOIR SUR CREANCES	4
COMPTES DE REGULARISATION PASSIF	
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	4
CHARGES A PAYER SUR DETTES	4
DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES	SANS OBJET
PERTES ET PROVISIONS EDEN ET CPVI	5
TABLEAU DES ECHEANCES des CREANCES ET DETTES	TABLEAU ANNEXE
ECARTS DE CONVERSION	SANS OBJET
CREDIT BAIL	SANS OBJET
REPRISE D'AMORTISSEMENTS	SANS OBJET
METHODES DE REEVALUATION	SANS OBJET
ENGAGEMENTS HORS BILAN	SANS OBJET
REMUNERATIONS DES DIRIGEANTS	5
ENGAGEMENTS EN MATIERE DE PENSION-RETRAITE	5
EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DU BILAN	5
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	



MODES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUES

Il a été fait application des dispositions particulières résultant :

- du règlement no99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations (le plan comptable référentiel étant celui préconisé par FRANCE INITIATIVE)

Les provisions pour risques et charges présentent un caractère dérogatoire avec les principes du règlement no 99-01 du CRC ;

Le résultat étant soumis aux autorités de contrôle, le résultat présente un caractère provisoire dans l'attente de l'arrêté définitif par les organismes compétents

	DEFICIT	EXCEDENT
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		43 064
Dont part du résultat de fonctionnement		53 042
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt EDEN-Provisions	8 429	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt CPVI-Provisions		117
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt CPVI-perte	1 666	

- a) Principes généraux :
- Respect des principes de prudence et d'image fidèle à partir des hypothèses de base suivantes :
 - Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
 - Indépendance des exercices

- b) Méthode utilisée :
- Coût historique

- c) Créances et dettes évaluées à leur valeur nominale

- d) Méthodes utilisées pour le calcul des amortissements et des provisions :

1) AMORTISSEMENTS :

IMMOBILISATION	:	TYPE	:	DUREE	:
Immob. Incorporelles	:	Linéaire	:	12 Mois	:
Autres immob. Corporel	:	Linéaire et dégressif	:	de 3 à 5 ans	:

2) PROVISIONS

Méthode : Estimation du risque probable concernant :

- Provisions pour dépréciations
- Provisions correspondant à des risques ou charges avérés, concernant un litige, évaluées sur la base de l'estimation par l'entreprise du risque encouru.

Une provision pour risques et charges a été constatée pour la première fois en 2011 pour un montant de 26 070€ avec un taux retenu à 50%.

Nature des provisions	A l'ouverture	Dotation	Reprise	Transfert	A la clôture
Provisions pour risques et charges	0	26 070	0		26 070
Provisions sur prêts	61 819	16 536	8 224		70 131
Fonds dédiés DLA	61 236	0	0		61 236
Total	123 055	42 606			157 437

- e) l'association a maintenu les mêmes méthodes de traitement des subventions



COMMENTAIRE ACTIF

- Les subventions acquises au 31/12/2011 mais non reçues représentent 820 489.83€,
- Les en cours de prêts faits aux créateurs en contre partie des sommes reçues du dispositif EDEN s'élèvent à 151 152.88 €,
- Les en cours de prêts faits aux créateurs CPVI s'élèvent à 501 797.17€
- Les en cours de dossiers accordés pour le dispositif NACRE et non versés au 31/12/2011 s'élèvent à 69 175.00€

COMMENTAIRE PASSIF

- Les avances de trésorerie reçues dans le cadre du dispositif EDEN s'élèvent à 1 051 147.72 €,
 - Les apports CPVI sans droits de reprise s'élèvent à 342 716.05€
- Suite au PV du 11/02/2009, le coût des frais d'huissiers et des frais d'assurances OSEO sont affectés au fonds de prêt de la plateforme France Initiative. Ces frais pour l'année 2011 s'élèvent à 3 132.30€.
- Les apports CPVI avec droits de reprise s'élèvent à 514 720.00€
 - Les produits constatés d'avance sur les dossiers NACRE s'élèvent à 104 572.66€
 - Des nouveaux fonds de prêts appelés « fonds de prêts revitalisations » ont été versés à PRISME 95
- Les fonds sans droits de reprise sont de 113 493.00€ pour CPVI et sont de 70 860.00€ pour VAL
- D'OISE ACTIF**
 Les fonds Revitalisations avec droits de reprise sont de 12 000.00€
 Les fonds dédiés sont ceux du Dispositif local d'accompagnement (DLA) provisionnés pour un montant de 61 236€

Explication de la variation des Fonds Associatifs :

LIBELLES	SOLDE DEBUT EXERCICE	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SOLDE FIN EXERCICE
FONDS ASS SANS DR				
-Fonds statutaires	13 720			13 720
-Apports sans DR	1 1185 945	584 095	21 173	1 748 867
-Provisions sur apports sans DR			7 095	-7 095
Autres réserves	250 000			250 000
-Report à nouveau	64 372	114 706	0	179 078
-Résultat de l'exercice	52 704	43 064	52 704	43 064
FONDS ASS AVEC DR				
-Apports avec DR	1 412 228	165 640		1 577 868
-Provisions sur apports avec DR			54 724	-54 724
-Pertes sur apports avec DR			64 752	-64 752
TOTAL	2 978 969	907 505	200 448	3 686 026

DR : Droit de Reprise



COMPTES DE REGULARISATION ACTIF

Fournisseurs-acomptes	6 269€
Fournisseurs, avoirs à recevoir	907€

Charges constatées d'avance :

-assurances	548€
-maintenance	406€
-loyers- charges locatives	12 111€
-abonnements	139€
-formation	3 840€
-Impôts	125€
-Location logiciel	1 507€
	<hr/>
	18 676€

<u>Remboursement formation à recevoir</u>	3 338€
---	--------

Produits à recevoir :

-dossiers NACRE	69 175€
-----------------	---------

COMPTES DE REGULARISATION PASSIF

L'importante variation des produits constatés d'avance qui s'élèvent à 104 573€ contre 66 212€ à la clôture de l'exercice précédent s'explique par :

- la mise en place de l'aide NACRE ;le dispositif NACRE d'aide aux créateurs d'entreprises prévoit un suivi avec trois phases, les produits sont constatés au fur et à mesure de l'avancement des dossiers.
- La subvention ACER qui concerne la période du 1/09/2011 au 31/08/2012

Produits constatés d'avance :

-aides aux postes	1 250
-Nacre Phase 2	15 000
-Nacre Phase 3	66 000
-Eden	5 656
-Subvention Acer	16 667
	<hr/>
	104 573

Charges à payer sur dettes :

- Factures fournisseurs à recevoir	10 672 €
- Congés à payer	31 996 €
- Charges sur congés	15 358 €
- Autres charges à payer	1 921€
- Agios à payer	528€
	<hr/>
	60 475€



HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES :

Le montant des honoraires liés à la mission de contrôle légale des comptes du commissaire aux comptes s'élève à 7 176€.

EFFECTIFS :

	CADRES ET ASSIMILES	EMPLOYES	APPRENTIS
SALARIES DE L'ENTREPRISE			
A temps complet	7	3	0
A temps partiel	1	0	

REMUNERATIONS DES DIRIGEANTS :

En application de l'article 20 de la loi 2006-686 du 23 mai 2006, les trois plus hauts dirigeants de l'association sont bénévoles.

ENGAGEMENTS SOCIAUX :

L'engagement en matière de droit Individuel à la Formation (DIF) à la clôture de l'exercice est estimé à 790 heures.

Sur la base de l'effectif présent à la clôture de l'exercice, la charge que devra supporter la société en cas de réalisation des conditions de versement des indemnités de départ à la retraite n'est pas significatif.

PROVISIONS SUR PRETS EDEN ET CPVI :

Les provisions sur prêts ont été constatées selon les pertes probables des contrats.

Au-delà de 3 échéances non honorées la provision est égale à 50% du solde

Au-delà de 6 échéances non honorées la provision est égale à 75% du solde

Pour les prêts couverts par une garantie de 70%, la provision est calculée sur une base de 30% du solde par le pourcentage correspondant.

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE :

Les heures de Bénévolat ont été valorisées sur l'année 2011 à 50€.

Le montant total des heures du personnel bénévole est estimé à 1240h pour un montant global estimé à 62 000€

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DU BILAN :

Au 1^{er} janvier 2012, les associations ARSI, EVOI et PRISME 95 ont regroupées leurs compétences. Prisme 95 a absorbé ARSI et EVOI pour aboutir à la création d'un organisme à vocation départementale répondant au nom de **INITIACTIVE 95**

Cette association nouvelle est conçue pour rendre plus accessible les moyens financiers à la création d'entreprise, à leur développement et à leur transmission. Elle apportera aussi les appuis indispensables au renforcement et à la professionnalisation des organismes d'utilité sociale



IMMOBILISATIONS

PRISME 95

Clôture au: 31/12/2011

Immobilisations incorporelles	31/12/2010	Augmentations		Diminutions		31/12/2011	réévaluation
	Immo. au début de l'exercice	Réévaluation. pratiquée dans l'exercice	Acquisitions, créations viremts de poste à poste	par virements de poste à poste	par cessions à des tiers	Valeur brute immo. à fin exercice	Réévaluation légale
Frais d'établiss. développement							
Autres postes	23 955		225			24 180	

Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions :							
- sur sol propre							
dont composants							
- sur sol d'autrui							
dont composants							
Insts gales, agenc. et aménagt. const							
dont composants							
Insts tech., matériel et outillage indus							
dont composants							
Autres immobilisations corporelles:							
- instal. gén, agenc, aménagts divers	21 061					21 061	
- matériel de transport							
- matériel de bureau et info, mobilier	40 360					40 360	
- emballages récupérables et divers							
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
Total immobilisations corporelles	61 425					61 425	

Immobilisations financières							
Participations évaluées							
Autres participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts et autres immo. financières	1 441 553		326 414			1 767 967	
Total immobilisations financières	1 441 553		326 414			1 767 967	

Total général	1 526 933		326 639			1 853 573	
----------------------	------------------	--	----------------	--	--	------------------	--



AMORTISSEMENTS

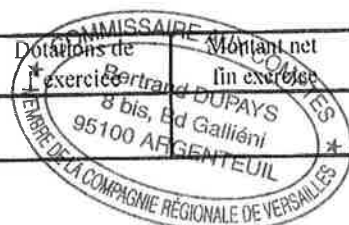
PRISME 95

Clôture au: 31/12/2011

Immobilisations amortissables	Situations et mouvements de l'exercice des amortissements techniques			
	Amortissements début exercice	Augmentations : dotations exercice	Diminutions	Amortissements fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	11 863	11 691		23 555
Terrains				
Constructions :				
- sur sol propre				
- sur sol d'autrui				
inst. gales, agencés aménagés des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles :				
- inst. gales, agencements, aménagés divers	8 028	5 313		13 342
- matériel de transport				
- matériel de bureau et informatique, mobilier	27 797	6 297		34 095
- emballages récupérables et divers				
Total	35 826	11 611		47 437
Total général	47 689	23 303		70 993

Immobilisations amortissables	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						
	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets des amortissements fin exercice
	Différentiel de durée, autres Colonne 1	Mode dégressif Colonne 2	Amortissement fiscal except. Colonne 3	Différentiel de durée, autres Colonne 4	Mode dégressif Colonne 5	Amortissement fiscal except. Colonne 6	
Frais d'établissement							
Autres immo, incorporelles							
Terrains							
Constructions :							
- sur sol propre							
- sur sol d'autrui							
Inst. générale, agencés, aménagés.							
Inst. techniques, mat. et outill.							
Autres immobilisations corporelles:							
- inst. générales, agenc., aménag. div.							
- matériel de transport							
- mat. bureau, informatique, mobilier.							
- emballages récupérables, divers							
Total							
Frais acquisitions titres participation							
Total général							
Total général non ventilé		Total général non ventilé			Total général non ventilé		

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice	Montant net fin exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				



**ETAT DES ECHEANCES, DES CREANCES ET DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE
DU 31/12/2011**

PRISME 95

ETAT DES CREANCES	MONTANT BRUT	A UN AN AU PLUS	A PLUS D'UN AN
Prêts	652 950,00	652 950,00	
Autres immobilisations financières	1 115 017,00	1 115 017,00	
Etat et autres collectivités publiques/divers	821 887,00	821 887,00	
Débiteurs divers	84 752,00	84 752,00	
Charges constatés d'avance	18 676,00	18 676,00	
TOTAL GENERAL	2 693 282,00	2 693 282,00	

ETAT DES DETTES	MONTANT BRUT	A UN AN AU PLUS	A PLUS D'UN AN ET 5 AN AU PLUS
Emprunts et des auprès des établissements: de crédit			
à un an max à l'origine	38 792,00 €	38 792,00 €	
à plus 1 an à l'origine	29 401,00 €	12 341,00 €	17 060,00 €
Fournisseurs et comptes rattachés	183 228,00 €	183 228,00 €	
Personnel et comptes rattachés	61 613,00 €	61 613,00 €	
Sécurité sociale et organismes sociaux	58 718,00 €	58 718,00 €	
Etat et autres collectivités publiques: Autres impôts, taxes et assimilés	3 112,00 €	3 112,00 €	
Autres dettes	1 398,00 €	1 398,00 €	
Produits constatés d'avance	104 572,00 €	104 572,00 €	
TOTAL GENERAL	480 834,00 €	463 774,00 €	17 060,00 €
Emprunts souscrits en cours d'exercice	15 000,00 €		
Emprunts remboursés en cours d'exercice	10 500,00 €		

