

CIBC Isère

15 rue des Bergeronnettes

38100 GRENOBLE

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

EXERCICE DU 1er JANVIER 2012 AU 31 DECEMBRE 2012

SASU MARREL Michel

Société 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 1 000 Euros - RCS n° Vienne B 789857844

131 allée du Drevon 38690 Colombe
Téléphone 04 76 07 79 04 - Télécopie 09 81 40 21 52
Email : sasu-marrelmichel@bbox.fr

CIBC Isère

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE DU 1er JANVIER 2012 AU 31 DECEMBRE 2012

SOMMAIRE

RAPPORT GENERAL

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

COMPTES ANNUELS

- bilan actif
- bilan passif
- compte de résultat de l'exercice
- annexe

SASU MARREL Michel
Société 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 1 000 Euros - RCS n° Vienne B 789857844
131 allée du Drevo 38690 Colombe
Téléphone 04 76 07 79 04 - Télécopie 09 81 40 21 52
Email : sasu-marrelmichel@bbox.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 2012, 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 | 949 144 €, |
| - un total du compte de résultat de | 1 042 200 €, |
| - un résultat bénéficiaire de | 36 346 €, |

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 Colombe,
Le 09 mai 2013

Commissaire aux comptes
SASU MARREL Michel

Directeur Général Délégué
M. MARREL



Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2012			31/12/2011
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	38 520	38 520		518
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	131 408	105 512	25 897	30 209	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	16 721		16 721	15 814	
TOTAL * (I)	186 649	144 031	42 618	46 540	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	433		433	281
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	107 423		107 423	129 275
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	128 043	7 443	120 600	112 689
	Autres créances	153 528		153 528	126 166
Valeurs mobilières de placement				80 000	
Disponibilités	492 711		492 711	399 357	
Charges constatées d'avance	31 831		31 831	27 330	
TOTAL (II)	913 969	7 443	906 526	875 097	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF	1 100 619	151 474	949 144	921 638	
(1) dont droit au bail			16 721	15 814	
(2) dont à moins d'un an					
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					
Dons en nature restant à vendre					



Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2012

31/12/2011

		31/12/2012	31/12/2011
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	75 264	75 264
	Report à nouveau	503 890	413 667
	Résultat de l'exercice	36 346	90 223
	Total des fonds propres	615 500	579 154
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecarts de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs			
Total des fonds associatifs	615 500	579 154	
Provisions	Provisions pour risques	11 566	11 566
	Provisions pour charges		
Total des provisions	11 566	11 566	
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés		
Total des fonds dédiés			
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	21 397	23 935
	Emprunts et dettes financières divers	10 676	17 423
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	99 018	93 014
	Dettes fiscales et sociales	189 894	194 721
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	618	1 464	
Produits constatés d'avance	475	360	
Total des dettes	322 078	330 917	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	949 144	921 638	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes			
(1) Dont à moins d'un an	36 346,03	90 222,94	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	322 078	330 917	
	17 850	19 797	
ENGAGEMENTS DONNES			



Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2012	31/12/2011	
		12 mois	12 mois	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués			
	Prestations de services	626 816	617 071	
	Productions stockée	(21 852)	5 624	
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation	421 530	390 228	
	Dons			
	Cotisations			
	Legs et donations			
	Autres produits de gestion courante	2 002	208	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	6 807	39 934	
	Autres produits			
	Total des produits d'exploitation	1 035 303	1 053 065	
	CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
Variation de stock		(152)	(159)	
Autres achats et charges externes		204 455	198 053	
Impôts, taxes et versements assimilés		82 733	72 154	
Rémunération du personnel		464 966	451 988	
Charges sociales		230 794	220 987	
Subventions accordées par l'association				
Dotation aux amortissements et dépréciations		13 312	12 159	
Dotation aux provisions		6 443	1 444	
Autres charges		91	6 704	
Total des charges d'exploitation		1 002 642	963 330	
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		32 661	89 735	
Produits financiers		Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	6 897	7 450	
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations			
Charges financières	Intérêts et charges financières	73	73	
	2 - RESULTAT FINANCIER	6 824	7 377	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1+2)		39 484	97 112	
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels			
	Charges exceptionnelles	53		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		(53)		
Impôts sur les sociétés	Impôts sur les sociétés	3 085	6 889	
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		1 042 200	1 060 515	
TOTAL DES CHARGES		1 005 854	970 292	
EXCEDENT ou DEFICIT		36 346	90 223	
VALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS			
	Bénévolat			
	Prestations en nature			
	Dons en nature			
	CHARGES			
	Secours en nature			
	Mise à disposition gratuite de biens et services			
Personnel bénévole				



SOMMAIRE

1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE.....	2
2 PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE	2
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
3 NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF.....	3
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
4 NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF	4
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
5 NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	5
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
6 AUTRES INFORMATIONS	5
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

31/12/2012



1 INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE

Total bilan :	949 144 euros
Total des produits :	1.042.200 euros
Excédent de l'exercice :	36 346 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 2012 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 Evaluation des immobilisations et amortissements

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.
Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

Logiciels	L	Durée :	1 et 3 ans
Matériel, Mobilier de Bureau	L/D	Durée :	3 à 10 ans
Agencements, Installations	L	Durée :	10 ans

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

2.3 Evaluation des stocks et en-cours

Les stocks d'approvisionnements divers sont évalués à leur coût d'acquisition.
Les travaux en-cours correspondent aux prestations (bilans) en cours à la clôture de l'exercice et non encore terminés. Ils ont été évalués en fonction des heures réalisées à la clôture de l'exercice et valorisés au prix de facturation moyen estimé selon les différentes prestations.



2.4. Evaluation des créances et dettes

Elles sont valorisées à la valeur comptable.

Les créances dont la valeur nominale de remboursement a diminué, ont fait l'objet, quand celle-ci est réversible, d'une provision pour dépréciation.

2.5. VMP

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition, à l'exclusion des frais d'acquisition.

Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur d'acquisition, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

3.1. Immobilisations brutes (KE)

	2017	2016	2015	2014
Autres immob. incorporelles	38			38
Immobilisations corporelles	129	9	7	131
Immobilisations financières	16	1		17
TOTAL	160	10	7	186

3.2. Amortissements des immobilisations (KE)

	2017	2016	2015	2014
Autres immob. incorporelles	38	1		39
Immobilisations corporelles	99	13	7	105
TOTAL	137	14	7	144

3.3. Echéances des créances (KE)

	2017	2016	2015
Immobilisations financières	17		17
Usagers et créances rattachées	128	128	
Autres créances	154	154	
TOTAL	299	282	17

3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	171 KE
<i>Dont factures à établir</i>	18
<i>Dont solde à recevoir sur bilans jeunes</i>	115
<i>Dont convention Diapason</i>	19
<i>Dont convention RVAE Conseil Région</i>	11
<i>Dont convention CR Plateforme</i>	1
<i>Dont intérêts courus sur livret</i>	7
Charges constatées d'avance.....	32 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)

Provisions risques et charges	12			12
Provisions dépréciation	1	6		7
TOTAL	13	6	0	19

Les provisions pour dépréciation des créances douteuses correspondent au risque de non recouvrement sur des créances clients 2012, 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. Echéances des dettes (KE)

Emprunts et dettes (1)	21	3	18
Emprunt et dettes diverses	11	6	5
Fournisseurs, cptes rattachés	99	84	15
Dettes fiscales et sociales	190	152	38
Autres dettes	1	1	
TOTAL	322	246	76

(1) dont concours bancaires: 18KE

4.4. Autres postes du bilan passif (KE)

Charges à payer.....:	111	KE
<i>Dont Fournisseurs</i>	6	
<i>Dont personnel et organismes sociaux</i>	78	
<i>Dont Etat</i>	14	
<i>Dont autres dettes</i>	0	

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	615
Fonds propres au 31 décembre N - 1	579
Variation	36
Excédent de l'exercice	36

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 :	605 K€(dont 284 K€ sur le secteur fiscalisé)
◆ Conventions de partenariat (*) :	421 K€
◆ Reprises provision et transferts de charges :	7 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 5 K€. il correspond principalement à des remboursements de formations.

5.4. Produits et charges exceptionnels : Néant

5.5. Analyse du résultat

Le résultat de l'exercice qui s'élève à + 36 346 € se décompose en :

- un excédent de 17 478 € sur le secteur fiscalisé
- un excédent de 18 868 € 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 : 15

6.5. Rémunération des dirigeants :

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

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



ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros		31/12/2012
Total des Produits à recevoir		170 747
Autres créances clients <i>FACTURES A ETABLIR</i>	17 695	17 695
Autres créances <i>PRDTS A REC BILAN JEUNES</i> <i>Produits à rec Cons R-Diapason</i> <i>PROD A REC RVAE CONSEIL REGION</i> <i>Prdts à recevoir CR Plateforme</i> <i>INTERETS COURUS A RECEVOIR</i>	115 346 19 147 10 825 1 200 6 533	153 052



NEXE - Elément 6.11

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2012

		31/12/2012
Total des Charges à payer		111 096
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 348
<i>FOURNIS/FACT. NON PARVENUES</i>	6 348	
Dettes fiscales et sociales		104 698
<i>PROVISION CONGES PAYES et RTT</i>	42 755	
<i>PERSONNEL AUTRES C.A.P.</i>	11 791	
<i>ORGANISMES SOCIAUX - C.A.P.</i>	23 879	
<i>AGS</i>	12 386	
<i>ETAT CHARGES A PAYER</i>	13 887	
Autres dettes		50
<i>RRR & AVOIRS A ETABLIR</i>	50	



ANNEXE - Elément 6.12

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2012
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION CHARGES CONSTATEES D AVANCE		31 831	31 831
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			31 831



NEXE - Elément 6.12

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2012
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION PRODUITS CONSTATES D AVANCE		475	475
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			475

