

8 rue du Chalet d'Arguel 25720 PUGREY - Tél. 03.81.57.39.39 - Fax 03.81.57.39.40

Membre de la Compagnie Régionale de Besançon

**EXERCICE 2006**  
**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Hôtel du Département - Avenue de la Gare d'Eau  
25031 BESANCON CEDEX

Association Loi 1901

**DEVELOPPEMENT 25**

Commissaire aux comptes

**Daniel COMTE**

## **RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Mesdames, Messieurs,

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 2006, sur :

- ◆ le contrôle des comptes annuels de votre association, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- ◆ la justification de mes appréciations,
- ◆ les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Il m'appartiendrait, 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 professionnelles 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 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.

Fait à PUGBEY, le 24 mai 2007  
Le Commissaire aux Comptes  
Daniel COMTE.

*A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du Trésorier sur la situation financière et les comptes annuels.*

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

### III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment en ce qui concerne les comptes d'immobilisations financières.

Les appréciations ainsi relatives 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 du rapport.

### II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

*Sous cette réserve, 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.*

L'association.

Le montant total cumulé des provisions sur prêts d'honneur s'élève à 853 944 €. Ces provisions justifiées sur un plan économique ne s'adaptent plus à la situation comptable actuelle de votre association. Elles viendront à terme consolider les fonds propres de l'association.

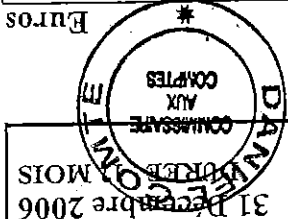
J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

**COMPTES ANNUELS**  
**AU 31 DECEMBRE 2006**

# DEVELOPPEMENT 25

EXERCICE CLOS LE : 31 Décembre 2006

## BILAN ACTIF



Euros

31/12/2006	31/12/2005
Brut	Net
Amort. dépréciat.	Net

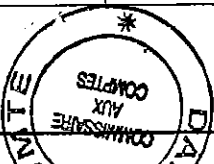
Capital souscrit non appelé			
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>			
Immobilitations incorporelles			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Concessions, brevets, licences, logiciels, droits & valeurs similaires			
Fonds commercial (1)			
Autres immobilisations incorporelles			
Immobilitations incorporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>Immobilitations corporelles</b>			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Autres immobilisations corporelles			
Immobilitations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>Immobilitations financières (2)</b>			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisés de portefeuille			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
Stocks et en-cours			
Matières premières et autres approvisionnements			
En-cours de production (biens et services)			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances (3)			
Clients et comptes rattachés			
Autres créances			
Capital souscrit - appelé, non versé			
<b>Valeurs mobilières de placement</b>			
Actions propres			
Autres titres			
Instruments de trésorerie			
<b>Disponibilités</b>			
Charges constatées d'avance (3)			
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des emprunts			
Ecart de conversion Actif			
<b>TOTAL GENERAL</b>			
(1) Dont droit au bail	(2) Dont à moins d'un an (brut)	(3) Dont à plus d'un an (brut)	
46 542	30 026	16 516	18 985
161 833	152 215	9 617	22 894
22 867	22 867		44 533
1 275 479	848 104	427 375	22 894
300		300	4 300
1 507 021	1 053 213	453 808	607
7 000	300	6 700	145 730
985 649		985 649	300
1 171 386		1 171 386	1 457 300
12 600		12 600	4 300
2 176 635	300	2 176 335	607
3 683 656	1 053 513	2 630 142	18 985
3 683 656	1 053 513	2 630 142	18 985
3 465 871		117 988	18 985
59 394			18 985



# DEVELOPPEMENT 25

EXERCICE CLOS LE : 31 Décembre 2006

BOULEVARD 12 MOIS



## BILAN PASSIF

Euros

31/12/2006	31/12/2005
Net	Net

CAPITAUX PROPRES		Capital (dont versé : )	151 675	303 349
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Ecart de réévaluation				
Ecart d'équivalence				
Réserves :				
- Réserve légale				
- Réserves statutaires ou contractuelles				
- Réserves réglementées				
- Autres réserves				
Report à nouveau			487 140	1 259 148
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			202 156	- 172 111
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
AUTRES FONDS PROPRES				
Produits des émissions de titres participatifs			906 506	987 269
Avances conditionnées				
Autres fonds propres				
PROVISIONS				
Provisions pour risques			85 214	146 372
Provisions pour charges				1 444
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
Emprunts et dettes financières (3)				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			124 845	200 397
Fournisseurs et comptes rattachés			191 398	322 593
Dettes fiscales et sociales				2 510
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			481 209	309 429
Autres dettes				
Instrument de trésorerie				105 471
Produits constatés d'avance (1)				
Ecart de conversion Passif				
TOTAL GENERAL			2 630 142	3 465 871
(1) Dont à plus d'un an (a)			797 452	940 400
(1) Dont à moins d'un an (a)				
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque				
(3) Dont emprunts participatifs				

(a) À l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours





# DEVELOPPEMENT 25

EXERCICE CLOS LE : 31 décembre 2006

DANS LA  
DUREE  
COMMISSAIRE  
AUX  
COMPTES

## COMPTE DE RESULTAT (Suite)

Euros

31/12/2006	Total
31/12/2005	Total

Produits exceptionnels	230	71 564	
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	2 381		
Charges exceptionnelles	2 611	71 564	
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital	256	90	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	1 125	71 564	
	1 381	71 654	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	1 231	- 90	

Participation des salariés aux résultats	2 393	798	
Impôts sur les bénéfices			

Total des produits	3 353 015	1 976 556	
Total des charges	3 525 126	1 774 400	

<b>BENEFICE OU PERTE</b>	- 172 111	202 156	
--------------------------	-----------	---------	--

(a) Y compris :			
- Redevances de crédit-bail immobilier			
- Redevances de crédit-bail mobilier			
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs.			
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs.			
(3) Dont produits concernant les entités liées			
(4) Dont intérêts concernant les entités liées			



SPECO MAZARS  
VOTRE PARTENAIRE CONSEIL



MAZARS

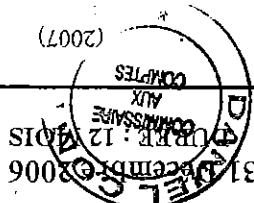








NATURE DES PROVISIONS		1		2		3		4	
		Montant au début de l'exercice		AUGMENTATIONS : Dotations exercice		DIMINUTIONS : reprises exercice		Montant à la fin de l'exercice	
<b>Provisions réglementées</b>									
3T	Prov. pour reconstitution gisements miniers et pétroliers	TA		TB		TC		TD	
3U	Provisions pour investissement (art. 237 bis A-II)	TD		TE		TF		TF	
3V	Provisions pour hausse des prix	TG		TH		TI		TI	
3X	Amortissements dérogatoires	TM		TN		TO		TO	
D3	Dont majorations exceptionnelles de 30 %	D4		D5		D6		D6	
1A	Prov. fisc. pour implant. à l'étranger avant le 1.1.1992	1B		1C		1D		1D	
1E	Prov. fisc. pour implant. à l'étranger après le 1.1.1992	1F		1G		1H		1H	
1J	Provisions pour prêts d'installation (art. 39 qu. H du CGI)	1K		1L		1M		1M	
3Y	Autres provisions réglementées	3Z		3Z		3Z		3Z	
<b>Total (I)</b>									
<b>Provisions pour risques et charges</b>									
4A	Provisions pour litiges	4B		4C		4D		4D	
4E	Provisions pour garanties données aux clients	4F		4G		4H		4H	
4J	Provisions pour pertes sur marchés à terme	4K		4L		4M		4M	
4N	Provisions pour amendes et pénalités	4P		4R		4S		4S	
4T	Provisions pour pertes de change	4U		4V		4W		4W	
4X	Provisions pour pensions et obligations similaires	4Y		4Z		4A		4A	
5B	Provisions pour impôts	5C	1 444	5D	1 444	5E		5E	
5F	Provisions pour renouvellement des immobilisations	5H		5J		5K		5K	
5L	Provisions pour gros entretiens et grandes révisions	5M		5N		5P		5P	
5R	Prov. pour charges soc. et fisc. sur congés à payer	5S		5T		5U		5U	
5V	Autres provisions pour risques et charges	5W	146 372	5X		5Y		5Y	
<b>Total (II)</b>									
<b>Provisions pour dépréciation</b>									
6A	- incorporelles	6B		6C		6D		6D	
6E	- corporelles	6F		6G		6H		6H	
6I	- titres mis en équivalence	6J		6K		6L		6L	
6N	Sur stocks et en-cours	6P		6R		6S		6S	
6T	Sur comptes clients	6U	300	6V		6W		6W	300
6X	Autres provisions pour dépréciation	6Y		6Z		7A		7A	
<b>Total (III)</b>									
7B		7C	928 780	7D		7E		7E	871 271
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>									
7C		7D	1 076 596	7E		7F		7F	956 485
<b>Dont dotations et reprises :</b>									
- d'exploitation									
UE		UF	300	UG		UH		UH	36 288
UC		UD	607	UE		UF		UF	60 651
- exceptionnelles									
UB		UC	907	UD		UE		UE	121 018
TV		TY	907	UZ		VA		VA	58 416
<b>Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la fin de l'ex. calculé selon les règles de l'art. 39-1-5e du C.G.T.</b>									
10									







Documents	Éléments	Informations non produites	Non significatif	Non applicables
Règles et méthodes comptables	X			X
Faits caractéristiques				
Immobilisations	X			
Amortissements	X			
Provisions inscrites au bilan	X			
État des échéances, créances et dettes	X			
Éléments relevant de plusieurs postes du bilan				X
Variation de la provision spéciale de réévaluation				X
Variation de la réserve de réévaluation				X
Frais d'établissement				X
Frais de recherche appliquée et de développement				X
Amortissements des frais de recherche et de développement				X
Fonds commercial				X
Intérêts immobilisés				X
Intérêts sur éléments de l'actif circulant				X
Différences d'évaluation sur éléments fonçibles				X
Avances aux dirigeants				X
Produits à recevoir	X			
Charges à payer	X			
Produits et charges constatés d'avance	X			
Charges à répartir sur plusieurs exercices				X
Composition du capital social				X
Parts bénéficiaires				X
Obligations convertibles				X
Ventilation chiffre d'affaires net				X
Ventilation impôt sur les bénéfices				X
Écarts de conversion sur créances et dettes en monnaie étrangère				X
Crédit-bai				X
Engagements financiers	X			
Dettes garanties par des sûretés réelles				X
Incidence des évaluations fiscales dérogatoires				X
Accroissement et allègement de la dette future d'impôt				X
Rémunérations des dirigeants	X			
Effectifs moyens	X			
Identité des sociétés mères consolidant les comptes de la société				X
Liste des filiales et des participations				X
Régime fiscal des groupes de sociétés				X
Tableau de financement				X

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

DEVELOPPEMENT 25

EXERCICE CLOS LE : 31 Décembre 2006



- mobilier de bureau : 12,5 %
- matériel informatique : 25 %
- agencements aménagements divers : 10 et 12,5 %

Les principaux taux d'amortissements pratiqués sont les suivants :

linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode

accessoire, hors frais d'acquisition) ou de revient.

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (Prix d'achat et frais

#### Immobilisations corporelles

Les logiciels informatiques sont amortis à 100 % au prorata temporis.

#### Immobilisations incorporelles

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en

comptabilité est la méthode des coûts historiques.

comptes annuels.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des

- indépendance des exercices,

- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,

- continuité de l'exploitation,

principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du

d'administration.

Ces comptes annuels ont été établis le 5 avril 2007 par le conseil

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

31/12/2006.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2006 au

de liste, et dégageant un résultat de 202 156,07 Euros.

2 630 142,39 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2006 dont le total est de

### ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

DEVELOPPEMENT 25

EXERCICE CLOS LE : 31 Décembre 2006





Se reporter à l'état 2057

ETAT DES ECHÉANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES  
(ELEMENT 5)

Se reporter à l'état 2056

ETAT DES PROVISIONS  
(ELEMENT 4)

Se reporter à l'état 2055

ETAT DES AMORTISSEMENTS  
(ELEMENT 3)

Se reporter à l'état 2054

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE  
(ELEMENT 2)

II - COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIVES  
AU BILAN AU COMPTE DE RESULTAT  
(ELEMENTS 2 à 5)

DEVELOPPEMENT 25

EXERCICE CLOS LE : 31 décembre 2006



DURÉE : 2 MOIS





Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	56 137	145 477
Dettes fiscales et sociales	142 368	206 368
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		9 820
Autres dettes :		
<b>Total</b>	<b>198 504</b>	<b>361 665</b>

**Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan**

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article 23)

Euros

**CHARGES A PAYER**

Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	224 491	1 611 061
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
<b>Total</b>	<b>224 491</b>	<b>1 611 061</b>

**Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan**

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article 23)

Euros

**PRODUITS A RECEVOIR**

**DEVELOPPEMENT 25**

EXERCICE CLOS LE : 31 Décembre 2006



Charges d'exploitation	52 372	12 600	Total
Charges financières			
Charges exceptionnelles			
Charges constatées d'avance			
	31/12/2005	31/12/2006	

Produits d'exploitation	105 471		Total
Produits financiers			
Produits exceptionnels			
Produits constatés d'avance			
	31/12/2005	31/12/2006	

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article 23)

Euros

PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE

EXERCICE CLOS LE : 31/12/2006

DEVELOPPEMENT 25





**ENGAGEMENTS FINANCIERS**

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Articles 24-9 et 24-16)

Euros

**Engagements donnés**

	Montant
Effets escomptes non échus	
Avals, cautions et garanties	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Engagements en matière de pensions, retraites, et assimilés	
Autres engagements donnés :	
DECISION DE CA ET AUTRES	86 226
<b>Total (1)</b>	<b>86 226</b>

(1) Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
<i>Dont engagements assortis de sûretés réelles</i>	

**Engagements reçus**

(2) Dont concernant :	
- les dirigeants	
- les filiales	
- les participations	
- les autres entreprises liées	
<i>Dont engagements assortis de sûretés réelles</i>	

Total (2)	
DEVELOPPEMENT 25 A ALLOUE JUSQU'A FIN 2004 DES FONDS A L'ASSOCIATION CRE-ENTREPRENDRE INITIATIVE AFIN QUE CELLE-CI REALISE DES OPERATIONS DE D'HONNEUR AUX CREATEURS OU REPRESENTANTS D'ENTREPRISES DANS LE CADRE DE L'ARTICLE 11-1 LOI BANCAIRE DU 24 JANVIER 1984. LES SOMMES VERSEES SONT ASSORTIES D'UN DROIT DE REPRISE DONT LES CONDITIONS SONT DEFINIES PAR L CONVENTION LIANT CRE-ENTREPRENDRE INITIATIVE A DEVELOPPEMENT 25. LES SOMMES SELBVENT A 256 885 €. UN ACTIF FINANCIER DE 1 € EST COMPTABIL AU BILAN POUR ACTER L'ECRITURE DE CET ENGAGEMENT.	



Personnel mis à disposition de l'entreprise	Personnel salarié	
		5
		11
		16
		0

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Article 24-22)

Euros

EFFECTIF MOYEN

Engagements reçus	Montant
Engagements réciproques	Montant
Total	

(Décret 83-1020 du 29-11-1983 - Articles 24-9 et 24-16)

ENGAGEMENTS FINANCIERS



Euros

EXERCICE CLOS LE : 31 Décembre 2006  
DUREE : 12 MOIS

DEVELOPPEMENT 25