

ARADEL

**ASSOCIATION RHONE-ALPES DES RESPONSABLES
DU DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE LOCAL**

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

Exercice clos le 31 décembre 2008

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

Exercice clos le 31 décembre 2008

**ARADEL
ASSOCIATION RHONE-ALPES DES RESPONSABLES
DU DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE LOCAL
14, Rue Passet
69007 LYON**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ARADEL, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été 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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.



Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note en page 7 de l'annexe concernant l'estimation des subventions d'exploitation à recevoir, inscrit à l'actif du bilan pour un montant total de 149 042.50 euros.

2. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS.

En application des dispositions de l'article L. 823-9, du Code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, pour émettre l'opinion ci-dessus, nos contrôles ont porté sur :

- Les subventions inscrites en produits au compte de résultat et en subventions à recevoir à l'actif du bilan,
- les postes de trésorerie et fournisseurs,
- Les provisions pour risques et charges.

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

3. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES.

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.



Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Lyon, le 8 septembre 2009.

Le commissaire aux comptes,
la SARL Jean-Paul GRANADOS,

représentée par Jean-Paul GRANADOS,
Membre de la compagnie régionale de Lyon.

BILAN

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	5 220	5 092	128	
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acompte				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	850	495	355	525
Autres immobilisations corporelles	23 877	19 574	4 303	2 277
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 940		1 940	1 870
ACTIF IMMOBILISE	31 888	25 162	6 726	4 672
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	304		304	
Créances				
Usagers et comptes rattachés	63 315	2 144	61 170	31 093
Autres créances	155 250		155 250	102 239
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	5 361		5 361	2 869
Charges constatées d'avance	3 200		3 200	9 075
ACTIF CIRCULANT	227 429	2 144	225 285	145 275
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	259 317	27 306	232 011	149 947

BILAN

	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	2 994	6 576
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE	8 123	-3 582
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	11 117	2 994
<i>Apports</i>		
<i>Legs et donations</i>		
<i>Subventions affectées</i>		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	37 518	33 092
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	37 518	33 092
Fonds dédiés sur subventions	10 000	
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDES	10 000	
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>	50 641	12 194
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	50 641	12 194
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	70 664	52 046
Dettes fiscales et sociales	47 650	35 152
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 421	799
Produits constatés d'avance		13 669
DETTES	173 376	113 861
Ecart de conversion - Passif		
COMPTES DE REGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	232 011	149 947

COMPTE DE RESULTAT

	du 01/01/08 au 31/12/08 12 mois	%	du 01/01/07 au 31/12/07 12 mois	%	Variation relative au plus grand	%
Prestations de services	164 502	25,55	115 142	25,03	49 360	42,87
Produits des activités annexes	4 612	0,72	1 721	0,37	2 891	168,00
Subventions d'exploitation	468 899	72,82	338 283	73,54	130 616	38,61
Reprises et Transferts de charge	5 914	0,92	4 804	1,04	1 110	23,11
Autres produits	1		25	0,01	-25	-97,45
Produits d'exploitation	643 928	100,00	459 976	100,00	183 952	39,99
Charges directes sur prestations	333 148	51,74	180 737	39,29	152 411	84,33
Autres achats non stockés	18 704	2,90	23 156	5,03	-4 452	-19,23
Charges externes	79 936	12,41	73 206	15,92	6 729	9,19
Impôts et taxes	8 089	1,26	6 781	1,47	1 308	19,29
Salaires et Traitements	120 759	18,75	115 393	25,09	5 366	4,65
Charges sociales	53 956	8,38	52 276	11,36	1 680	3,21
Amortissements et provisions	7 887	1,22	11 400	2,48	-3 513	-30,82
Engagements à réaliser	10 000	1,55			10 000	
Autres charges	88	0,01	943	0,20	-854	-90,63
Charges d'exploitation	632 567	98,24	463 892	100,85	168 675	36,36
RESULTAT D'EXPLOITATION	11 361	1,76	-3 916	-0,85	15 277	-390,12
Produits financiers	211	0,03			211	
Charges financières	3 450	0,54	4 666	1,01	-1 216	-26,06
Résultat financier	-3 239	-0,50	-4 666	-1,01	1 427	-30,59
RESULTAT COURANT	8 123	1,26	-8 582	-1,87	16 705	-194,65
Produits exceptionnels			5 000	1,09	-5 000	-100,00
Résultat exceptionnel			5 000	1,09	-5 000	-100,00
EXCEDENT OU INSUFFISANCE	8 123	1,26	-3 582	-0,78	11 705	-326,76

Nom de l'entreprise	ASSOCIATION ARADEL
Activité exercée	AIDE AU DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE
Adresse	14 RUE PASSET 69007 LYON

Annexe des comptes annuels

Exercice du 01/01/08 au 31/12/08

- 1 Règles et méthodes comptables
- 2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs
- 3 Notes sur le bilan actif
- 4 Notes sur le bilan passif
- 5 Détail des produits et des charges

Total du bilan avant répartition	232 010,71	Résultat: Bénéfice	8 122,77
----------------------------------	------------	---------------------------	----------

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 18/06/2009 par les dirigeants de l'entreprise.

1 Règles et méthodes comptables

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- indépendance des exercices ;

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques

- Les immobilisations à durée de vie définie sont amorties suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée d'utilisation prévue.

Changements de méthode

Néant

2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs

Engagements financiers

Engagements donnés	
Effets escomptés non échus	
Avals & cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements : locations financières	24 286

Dettes garanties par des sûretés réelles	
Montant garanti	

Autres éléments significatifs

MENTION EN ANNEXE

Actions en report :

Les actions restant à engager à la clôture de l'exercice
sont enregistrées :

- au bilan passif : au compte : "Fonds dédiés"
- au compte de résultat : au compte : "Engagements à réaliser "

Les actions qui restaient à engager à la clôture du précédent exercice
sont enregistrées :

- au compte de résultat : au compte : "Report des ressources antérieures
sur subventions".

Révisions des subventions d'exploitation

Les produits à recevoir sont évalués avec le maximum d'informations en notre possession
au jour de l'arrêté des comptes.

La liquidation définitive des subventions peut laisser apparaître un écart avec nos prévisions.

ANNEXE

3 Notes sur le bilan actif

Frais d'établissement	Non applicable
-----------------------	----------------

Fonds commercial	Non applicable
------------------	----------------

Actif immobilisé : mouvements de l'exercice				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Immobilisations incorporelles	6 039	179	998	5 219
Immobilisations corporelles	27 411	3 537	6 222	24 727
Immobilisations financières	1 870	70		1 940
Total	35 321	3 787	7 220	31 887
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles	6 039	51	998	5 092
Immobilisations corporelles	24 610	1 681	6 222	20 069
Immobilisations financières				
Total	30 649	1 733	7 220	25 162

Créances présentées par des effets de commerce	Non applicable
--	----------------

Etat des créances			
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé	1 940		1 940
Actif circulant & charges d'avance	221 764	221 764	
TOTAL	223 704	221 764	1 940

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	
Créances rattachées à des participations	
Immobilisations financières	
Clients & comptes rattachés	8 590
Autres créances	390
Disponibilités	

ANNEXE

Charges constatées d'avance:

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

Frais d'émission des emprunts à étaler	Non applicable
---	-----------------------

ANNEXE

4 Notes sur le bilan passif

Capital social - Actions ou parts sociales	Non applicable
---	----------------

Provisions				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques et charges	33 092			37 518
Provisions pour dépréciation	706	1 727	289	2 144
Total	33 798	1 727	289	39 662

Etat des dettes				
	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	50 640	50 640		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	70 664	70 664		
Dettes fiscales & sociales	47 650	47 650		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	4 421	4 421		
Produits constatés d'avance				
	173 376	173 376		

Dettes représentées par des effets de commerce	Non applicable
---	----------------

Charges à payer incluses dans les postes du bilan	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts & dettes établissement de crédit	1 400
Emprunts & dettes financières divers	
Fournisseurs	6 884
Dettes fiscales & sociales	14 675
Autres dettes	285

Produits constatés d'avance	Non applicable
-----------------------------	----------------

ANNEXE

5 Détail des produits et des charges

Produits à recevoir :		31/12/08	31/12/07
Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan			
4181000	Usagers - factures à établir	8 590,00	4 050,00
Clients et comptes rattachés		8 590,00	4 050,00
4098000	Fournisseurs - rrr à obtenir	390,00	
Autres créances		390,00	
Total des produits à recevoir		8 980,00	4 050,00

Charges constatées d'avance :		31/12/08	31/12/07
4860000	Charges constat.d'avance	3 200,00	9 075,00
Total des charges constatées d'avance		3 200,00	9 075,00

Charges à payer :		31/12/08	31/12/07
Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan			
5186000	Interets courus a payer	1 400,44	255,00
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		1 400,44	255,00
4080000	Fournis.fact.non parven.	6 884,00	6 946,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 884,00	6 946,00
4282000	Dettes pr cp.& ch.a payer	9 523,00	7 975,00
4386000	Org.soc. charges a payer	4 123,00	3 401,00
4486000	Etat charges a payer	1 029,00	1 117,00
Dettes fiscales et sociales		14 675,00	12 493,00
4198000	Usagers rrr avoirs a etab	285,00	
Autres dettes		285,00	
Total des charges à payer		23 244,44	19 694,00

ANNEXE

Produits constatés d'avance :		31/12/08	31/12/07
4870000	Prod.constates d'avance		13 669,00
Total des produits constatés d'avance			13 669,00

ANNEXE

SUIVI DES FONDS DEDIES

SUBVENTIONS

	Année 2008	
	Montant notifié	Montant Utilisé
Montant Subvention Région Rhône Alpes	310 400	310 400
Montant Subvention REGION, Créateurs Repreneurs	80 151	80 151
Montant Subvention LEONARDO DA VINCI	11 775	11 775
Montant Subvention FNADT	5 618	5 618
Montant Subvention Caisse des dépôts	20 031	20 031
Montant Subvention REGION, créateurs 2008/2009	11 698	11 698
Montant Subvention FEDER	31 170	31 000
Montant Total des subventions	<u>470 843</u>	<u>470 673</u>
Subvention Région Rhône Alpes, Pôle 2007, révision	-	<u>-605</u>
Subvention FSE 2007, révision	-	<u>-1 169</u>
Montant net des subventions au compte de résultat	-	<u>468 899</u>
Fonds à engager en début d'exercice		0
utilisation en cours d'exercice		0
Engagements à réaliser sur ressources affectées		10 000
Fonds restant à engager en fin d'exercice		10 000

DETAIL DES CHARGES A PAYER ET PROVISIONS

I - Charges et provisions déductibles

Montant à l'ouverture de l'exercice	19 694,00
Réintégration ou utilisation durant l'exercice	19 694,00

Différence	0,00
------------	------

Intérêts courus à payer 1 400,44

Agios bancaires s/CE	1 400,44
----------------------	----------

Fournisseurs factures non parvenues (TTC) 6 884,00

Assistance informatique	484,00
Honoraires expert comptable	3 824,00
Honoraires sous-traitants	1 890,00
Documentation	167,00
Téléphone	274,00
Fax	33,00
PTT	212,00

Usagers, RRR et avoirs à établir 285,00

Actions 2008	285,00
--------------	--------

Dettes pour CP et charges à payer 9 523,00**Organismes sociaux charges à payer 4 123,00**

Charges sociales s/CP	4 123,00
-----------------------	----------

Etat charges à payer 1 029,00

Formation prof. Continue s/salaires	926,00
Fongecif	29,00
Formation prof. Continue s/CP	74,00

TOTAL DES CHARGES A PAYER : 23 244,44

ANNEXE

DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Montant à l'ouverture de l'exercice	9 075,00
Réintégration ou utilisation durant l'exercice	9 075,00
Différence	0,00

<u>Charges constatées d'avance</u>	3 200,00
---	-----------------

Assurances	2 092,00
Location véhicule	370,00
Location machine à affranchir	33,00
Location balance	82,00
Abonnement	380,00
Redevance	12,00
Restaurant	186,00
Maintenances	45,00
TOTAL	3 200,00

ANNEXE

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

Montant à l'ouverture de l'exercice	99 243,75
Réintégration ou utilisation durant l'exercice	99 243,75
Différence	0,00

		au 31/12/2008	au 31/12/2007
Subvention à recevoir :		149 042,50	95 193,75
Subvention Région	62 080,00		
Subvention Région, Créateurs	40 075,50		
Subvention FEDER	31 000,00		
Subvention PACEREL / FSE	4 189,00		
Subvention Région, Créateurs 08/09	11 698,00		
Usagers , factures à établir		8 590,00	4 050,00
Actions 2008	8 590,00		
Fournisseurs, avoirs à recevoir		390,00	0,00
Rnet	390,00		
TOTAL		157 632,50	99 243,75

DETAIL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Montant à l'ouverture de l'exercice	13 669,00
Réintégration ou utilisation durant l'exercice	13 669,00
Différence	0,00

